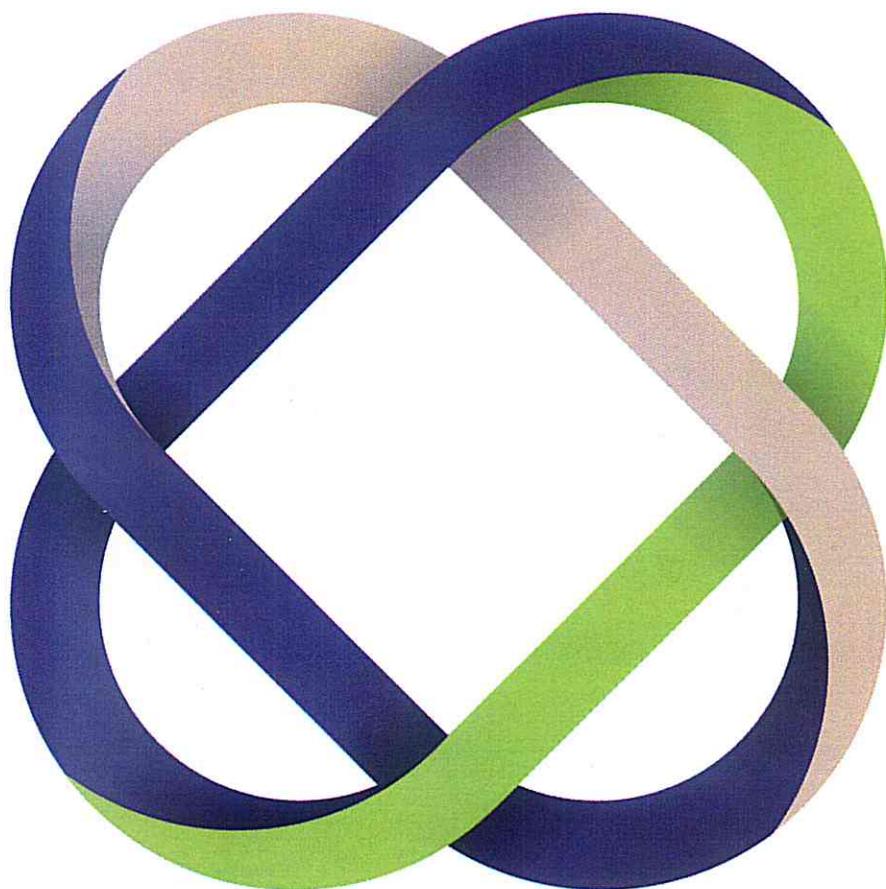


Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество)

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Москва | 2018



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ХЛЫНОВ»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка «ХЛЫНОВ» (акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года и пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение коммерческого банка «ХЛЫНОВ» (акционерное общество) по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности за 2017 год и движение денежных средств по состоянию на 01 января 2018 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

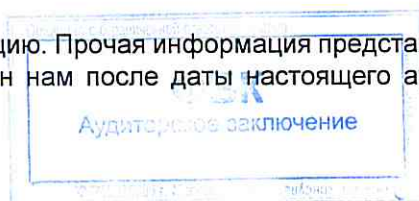
Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за период с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года был проведен аудиторской фирмой ООО «Мазар Аудит». По результатам проведенного аудита ООО «Мазар Аудит» в аудиторском заключении выразил немодифицированное мнение о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности Банка за 2016 год. Аудиторское заключение датировано 29 марта 2017 г.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой годовой отчет, который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.



Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Если при ознакомлении с Годовым отчетом Банка мы приходим к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

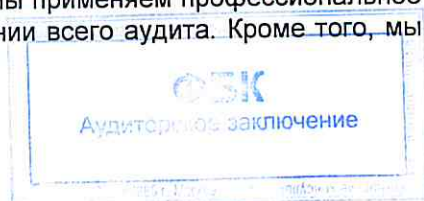
При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:



а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

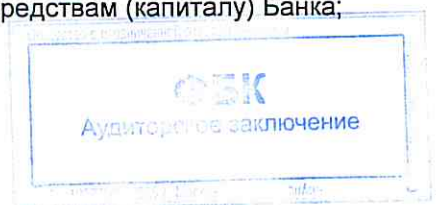
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;



г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
(квалификационный аттестат аудитора
от 28.01.2013 №01-001230, ОРНЗ 21606043397)

Руководитель задания по аудиту

А.А. Терехина
(квалификационный аттестат аудитора
от 14.05.2014 г. № 03-000653, ОРНЗ 21806021441)

Дата аудиторского заключения
«30» марта 2018 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Коммерческий банк «ХЛЫНОВ» (акционерное общество).

Место нахождения:

610002, Кировская область, г. Киров,
ул. Урицкого, д. 40.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 30 июля 2002 года за основным государственным номером 1024300000042.

Генеральная лицензия Банка России №254 от 29 января 2016 г.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.



Банк Хлынов

**Годовая бухгалтерская
(финансовая)
отчетность
Коммерческого банка «Хлынов»
(акционерное общество)
за 2017 год**



007

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 г.**

Кредитной организации Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	828 872	695 233
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	457 120	577 170
2.1	Обязательные резервы	3.1	129 923	113 871
3	Средства в кредитных организациях	3.1	628 560	636 476
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	4 625 644	3 140 019
5	Чистая ссудная задолженность	3.5	12 264 322	10 742 274
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3	987 700	1 365 360
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.3	0	100
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.4	167 762	445 855
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2 366	1 897
9	Отложенный налоговый актив			0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	616 014	571 756
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.7	101 264	54 976
12	Прочие активы	3.8	174 521	143 125
13	Всего активов		20 854 145	18 374 141
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.9	50 000	265 320
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	17 310 350	15 227 068
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.10	13 966 216	12 394 131
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.11	6 921	10 632
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		18 661	0
20	Отложенное налоговое обязательство	3.12	31 293	23 588
21	Прочие обязательства	3.14	108 086	83 253
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.7, 8.9.3	113 251	111 620
23	Всего обязательств		17 638 562	15 721 481
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.16	605 000	605 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		90 750	90 750
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		30 248	13 251
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на	3.13	94 921	81 103

Аудиторское заключение

008

2

	отложенное налоговое обязательство			
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 862 556	1 619 012
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		532 108	243 544
35	Всего источников собственных средств		3 215 583	2 652 660
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.15, 8.9.3	3 784 570	3 010 494
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8.9.3	1 234 069	1 327 167
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

исполнитель
 Комаровских О.В.
 Телефон: 252-777 доб. 1161

30.03.2018



И. П. Прозоров

С. В. Козловская

И. П. Прозоров

С. В. Козловская



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	2 184 333	2 189 378
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		115 639	63 070
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 601 881	1 700 007
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		466 813	426 301
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	937 047	1 023 366
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6 783	31 138
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		929 851	991 362
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		413	866
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	1 247 286	1 166 012
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.7	-227 621	-451 306
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2 588	-3 453
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 019 665	714 706
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		53 398	31 448
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		62 325	15 035
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	75 564	234 505
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	16 950	-152 680
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		399	174
14	Комиссионные доходы	4.3	565 459	491 054
15	Комиссионные расходы	4.3	170 722	119 634
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.7	880	-321
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.7	-7 049	-6 237
19	Прочие операционные доходы	4.4	84 833	103 807
20	Чистые доходы (расходы)		1 701 702	1 311 857
21	Операционные расходы	4.5	1 019 896	971 127

Аудиторское заключение

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		681 806	340 730
23	Возмещение (расход) по налогам	4.6	149 698	97 186
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		532 108	243 544
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		532 108	243 544

Раздел 2. О совокупном доходе

(тыс. руб.)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		532 108	243 544
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		17 275	22 133
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		17 275	22 133
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3 455	4 427
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		13 820	17 706
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		21 246	14 030
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		21 246	14 030
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		4 249	2 805
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		16 997	11 225
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		30 817	28 931
10	Финансовый результат за отчетный период		562 925	272 475

Председатель правления

Главный бухгалтер



Св. Коз

И. П. Прозоров

С. В. Козловская

М.П.

исполнитель
Комаровских О.В.
Телефон: 252-777 доб. 1161

30.03.2018



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)**

на 1 января 2018 года

Кредитной организации _____ Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		590 227	X	590 227	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		590 227	X	590 227	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 859 255	X	1 615 711	X
2.1	прошлых лет		1 859 255	X	1 615 711	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		90 750	X	90 750	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		2 540 232	X	2 296 688	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		21 694	5 423	14 533	9 688
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		5 423	X	9 728	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26, 27)		27 117	X	24 261	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	5.1	2 513 115	X	2 272 427	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		5 423	X	9 728	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		5 423	X	9 728	X
41.1.1	нематериальные активы		5 423	X	9 688	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	40	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X

41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		5 423	X	9 728	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	5.1	0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.1	2 513 115	X	2 272 427	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		593 058	X	325 229	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		593 058	X	325 229	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	5.1	593 058	X	325 229	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.1	3 106 173	X	2 597 656	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X

60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	90	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	5.1	19 646 835	X	19 473 324	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	5.1	19 646 835	X	19 473 324	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5.1	19 752 190	X	19 566 871	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2)		12,7914	X	11,6694	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3)		12,7914	X	11,6694	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)		15,7257	X	13,2758	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5,7500	X	5,7500	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,2500	X	1,2500	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6,7915	X	5,2758	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	4,5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6	X	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	X	8	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		707	X	1 111	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	100	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X

83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 5.1 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.1	14 294 632	12 464 640	9 014 577	13 134 582	11 467 089	8 987 066
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		1 686 331	1 686 331	0	1 333 047	1 333 047	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 686 331	1 686 331	0	1 333 047	1 333 047	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2 219 200	2 191 972	438 394	1 448 065	1 433 719	286 744
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		1 704 626	1 677 433	335 487	826 833	812 535	162 507
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	10 461	10 461	2 092
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		20 308	20 308	10 154	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государ-		0	0	0	0	0	0

	ственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		20 308	20 308	10 154	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		10 368 793	8 566 029	8 566 029	10 353 469	8 700 323	8 700 323
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц		9 678 142	7 935 728	7 935 728	9 302 705	7 730 134	7 730 134
1.4.2	Вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций		27 192	27 073	27 073	233 046	232 726	232 726
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 288 263	1 288 263	257 653	1 193 520	1 193 520	238 704
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		1 288 263	1 288 263	257 653	1 193 520	1 193 520	238 704
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 511 032	1 276 671	1 811 631	1 439 976	1 131 640	1 604 692
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		572 027	516 882	671 946	534 342	463 846	603 000
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		939 005	759 789	1 139 685	905 634	667 794	1 001 692
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам де-нежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		200 063	166 381	205 976	48 060	34 531	40 747
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		161 838	140 495	154 545	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		28 404	16 815	23 540	18 150	8 929	12 500
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		9 572	8 845	26 537	114	44	134
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		249	226	1 354	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2 483 380	2 370 129	1 329 979	2 518 128	2 406 508	1 454 496
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 234 069	1 188 801	1 191 711	1 359 859	1 304 366	1 305 821
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		292 557	275 826	138 268	318 198	296 754	148 675
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		956 754	905 502	0	840 071	805 388	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования

экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	8.11	242 318	205 425
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 615 451	1 369 502
6.1.1	чистые процентные доходы		1 032 718	890 243
6.1.2	чистые непроцентные доходы		582 733	479 259
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.10	4 103 399,00	4 673 352,13
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		320 237,81	366 414,50
7.1.1	общий		96 794,08	70 796,15
7.1.2	специальный		223 443,73	295 618,35
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0,00	0,00
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		586,00	521,80
7.2.1	общий		293,00	260,90
7.2.2	специальный		293,00	260,90
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0,00	0,00
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0,00	0,00
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0,00	0,00
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		7 448,11	6 931,87
7.4.1	основной товарный риск		6 206,76	5 776,56
7.4.2	дополнительный товарный риск		1 241,35	1 155,31
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0,00	0,00

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.7	2 211 286	110 308	2 100 978
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 052 041	105 429	1 946 612
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		45 994	3 248	42 746
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		113 251	1 631	111 620
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Но- мер стро к и	Наименование показателя	Сумма требо- ваний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные по- тери				Изменение объемов сформированных резер- вов	
			в соответствии с мини- мальными требовани- ями, установленными Положением Банка России № 254-П и По- ложением Банка Рос- сии № 283-П		по решению уполно- моченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	171 147	50.00	85 573	8.50	14 546	-41.50	-71 027
1.1	ссуды	163 789	50.00	81 894	8.52	13 953	-41.48	-67 941
2	Реструктурированные ссуды	896 658	21.00	188 298	2.42	21 685	-18.58	-166 613
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 465 963	21.00	517 852	2.98	73 369	-18.02	-444 483
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	796 269	21.00	167 217	7.91	63 007	-13.09	-104 210
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	242 684	21.00	50 964	4.33	10 498	-16.67	-40 466
5	Ссуды, использованные для приобрете- ния и (или) погашения эмиссионных цен- ных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществле- ния вложений в уставные капиталы дру- гих юридических лиц	13 791	21.00	2 896	1.00	138	-20.00	-2 758
7	Ссуды, возникшие в результате прекра- щения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного ха- рактера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возмож- ном отсутствии у них реальной деятель- ности	128 716	50.00	64 358	4.45	5 731	-45.55	-58 627

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на воз-
можные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Но- мер стро к и	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедли- вая стои- мость цен- ных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностран- ными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностран- ными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностран- ными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2 513 115	2 515 956	2 515 964	2 516 175
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		21 933 009	20 862 077	20 198 792	19 822 120
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6	11,5	12,1	12,5	12,7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО КБ "Хлынов"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10100254В
3	Применимое право	1.1 Россия
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	1.1 базовый капитал 1.2 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 605 000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 605 000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 13.02.1995 1.2 27.10.1995 1.3 31.12.1997 1.4 15.12.1998 1.5 15.08.1999 1.6 20.07.2000 1.7 14.08.2000 1.8 03.07.2001 1.9 12.11.2001 1.10 12.03.2002 1.11 19.06.2002 1.12 23.06.2003 1.13 26.05.2004 1.14 25.11.2004 1.15 16.06.2005 1.16 07.12.2005 1.17 10.08.2005 1.18 27.12.2006 1.19 29.10.2007 1.20 04.05.2008
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1	нет
22	Характер выплат	1.1	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1	не применимо
26	Ставка конвертации	1.1	не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1	не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1	не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1	не применимо
34	Механизм восстановления	1.1	не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1	да
37	Описание несоответствий	1.1	не применимо

Раздел «Справочно»: Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Номер пояснения (4.7).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 5 146 400 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2 195 800 ;
1.2. изменения качества ссуд 1 980 096 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0 ;
1.4. иных причин 970 504 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 5 040 971 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 122 100 ;
2.2. погашения ссуд 2 367 861 ;
2.3. изменения качества ссуд 1 833 933 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0 ;
2.5. иных причин 717 077 .

Председатель правления

И. П. Прозоров

Главный бухгалтер

С. В. Козловская



исполнитель
Скаредина Н.Ш.
Телефон: 252-777 доб. 1162

30.03.2018



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)**

на 1 января 2018 года

Кредитной организации Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер поясне- ния	Норма- тивное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату		на начало отчет- ного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5.1, 6	4.5	12.8		11.7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.1, 6	6.0	12.8		11.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	5.1, 6	8.0	15.7		13.3	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	15.0	38.2		39.1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	120.8		132.1	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	6	120.0	82.6		68.5	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	6	25.0	макси- маль- ное	16.5	макси- маль- ное	20.4
				мини- маль- ное	0.0	мини- маль- ное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	6	800.0	243.8		250.1	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6	50.0	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6	3.0	0.4		0.5	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	6	25.0	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	6	20.0	17.2		0	

Аудиторское заключение

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		20 854 145
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-50 000
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 417 264
7	Прочие поправки		292 923
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6	21 928 486

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	6	19 266 546
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		27 117
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		19 239 429
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1 326 316
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		50 000
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		1 276 316
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		2 370 129
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		952 865

Аудиторское заключение

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1 417 264
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 513 115
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	6	21 933 009
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 : строка 21), процент	6	11.5

Председатель правления

Главный бухгалтер



С. В. Козловская

И. П. Прозоров

С. В. Козловская

М.П.

исполнитель
Скареева Н.Ш.
Телефон: 252-777 доб. 1162

30.03.2018



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)**

на 1 января 2018 года

Кредитной организации _____ Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	840 639	898 970
1.1.1	Проценты полученные		2 300 946	2 206 189
1.1.2	Проценты уплаченные		-936 967	-1 023 728
1.1.3	Комиссии полученные		565 661	491 483
1.1.4	Комиссии уплаченные		-168 675	-120 404
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		19 043	12 724
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		75 564	234 505
1.1.8	прочие операционные доходы		78 376	79 229
1.1.9	операционные расходы		-946 756	-886 691
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-146 553	-94 337
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	-1 639 766	135 094
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-16 052	-32 651
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 584 111	-1 027 278
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 886 442	-627 991
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-53 323	-14 789
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-215 320	-166 046
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 097 191	2 025 173
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-3 699	-7 722
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		21 990	-13 602
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 + ст.1.2)	7	-799 127	1 034 064
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-2 898 951	-2 055 563
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		3 320 423	953 955
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-59 637	-17 990
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		327 967	333 460
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-79 109	-28 043
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		100 715	79 705
2.7	Дивиденды полученные		399	174
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	711 807	-734 302
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	68 029	-114 574
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-19 291	185 188
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	1 791 365	1 606 177
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	1 772 074	1 791 365

Председатель правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature in blue ink.

И.П. Прозоров

С.В. Козловская

М.П.

исполнитель
Некрасова А.А.
Телефон: 252-777 доб. 1163

30.03.2018





Банк Хлынов

**Пояснительная информация
к Годовой бухгалтерской
(финансовой)
отчетности
Коммерческого банка «Хлынов»
(акционерное общество)
за 2017 год**



Оглавление

1. Общие положения. Информация о банке. Краткая характеристика деятельности банка	23
1.1. Введение к пояснительной информации	23
1.2. Информация о Банке	23
1.3. Краткая характеристика деятельности Банка	25
1.3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	25
1.3.2. Информация о наличии рейтинга	26
1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений	26
1.3.4. Информация о наличии банковской группы	27
1.3.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	28
1.3.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	30
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	31
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	31
2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	36
2.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты	37
2.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год	39
2.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	39
2.7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	39
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	40
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	40
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	45
3.5. Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность	48
3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	51
3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54
3.8. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов	54
3.9. Средства кредитных организаций	55
3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56
3.11. Выпущенные долговые обязательства	57
3.12. Отложенное налоговое обязательство	58
3.13. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	58
3.14. Прочие обязательства	58
3.15. Безотзывные обязательства Банка	59
3.16. Уставный капитал	59
4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	60
4.1. Процентные доходы и процентные расходы	61
4.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	61
4.3. Комиссионные доходы и расходы	61
4.4. Прочие операционные доходы	62
4.5. Операционные расходы	62
4.6. Расход (возмещение) по налогам	63
4.7. Изменения резервов на возможные потери	64
5. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	64
5.1. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	65
6. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	68
7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	69
8. Информация о принимаемых АО КБ «Хлынов» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	69
8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения	69
8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	70
8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	70
8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода	71
8.5. Политика в области снижения рисков	72
8.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	75
8.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода	76
8.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	77
8.9. Кредитный риск	80
8.9.2. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	81
8.9.3. О классификации внебалансовых обязательств по категориям качества	85
8.9.4. Информация об активах с просроченными сроками погашения	86
8.9.5. Политика в области обеспечения (имущественный залог) и процедуры оценки имущества	88
8.9.6. Сведения об обремененных и необремененных активах	89
8.10. Рыночный риск	91
8.11. Операционный риск	96
8.12. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	96
8.13. Процентный риск банковского портфеля	97
8.14. Риск ликвидности	100
8.15. Информация об управлении капиталом	106
9. Информация о сделках об уступке прав требований	107
9.1. Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований, в разрезе видов активов	107
9.2. Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований	108
9.3. Сведения о балансовой стоимости уступленных требований	109
10. Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами	111
11. Операции со связанными сторонами	111
12. Информация о системе оплаты труда	113



1. Общие положения. Информация о банке. Краткая характеристика деятельности банка

1.1. Введение к пояснительной информации

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация является неотъемлемой частью Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Хлынов» (далее – Банк) за 2017 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание №3054-У), в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка будет направлена 24.05.2018 на предварительное утверждение советом директоров Банка и на окончательное утверждение годовым общим собранием акционеров 28.06.2018.

В пояснительной информации приводятся сопоставимые данные за 2017 и 2016 годы в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В состав Годовой отчетности включаются:

- 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 0409807 Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- 0409813 Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- 0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (банк-хлынов.рф).

1.2. Информация о Банке

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), сокращенное наименование АО КБ «Хлынов», является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 6 марта 1990 года.

Банк «КировКоопБанк» был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 6 марта 1990 года. В 1991 году Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (Открытое Акционерное Общество). 15 января 2016 года, в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (Акционерное Общество).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 21 сентября 2004 года.

Юридический адрес: 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Фактический адрес: 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Основной государственный регистрационный номер: 1024300000042

Дата внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц: 30.07.2002

Электронные виды связи: сайт банк-хлынов.рф, e-mail: bank@bank-hlynov.ru

Контакт-центр Банка: (8332) 252-777 или 8-800-250-2-777



Банк осуществлял в отчетном и предыдущем отчетном периодах деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- лицензия № 254, выданная Банком России 17 мая 2012 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия № 254, выданная Банком России 17 мая 2012 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия № 254, выданная Банком России 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц (привлечение и размещение средств, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств);
- лицензия № 254, выданная Банком России 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц (привлечение и размещение средств, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств), инкассация и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты, выдача банковских гарантий.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и действует на основании лицензий, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам России:

- от 29.05.2008 № 033-11313-010000 – на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
- от 29.05.2008 № 033-11309-100000 – на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия.

Информация об участии Банка в профессиональных объединениях и платежных системах:

- Ассоциация российских банков
- Ассоциация региональных банков «Россия»
- Торгово-промышленная палата Российской Федерации
- Союз «Вятская торгово-промышленная палата»
- Торгово-промышленная палата Чувашской Республики
- Российская платежная система «Мир»
- Международная платежная система Mastercard
- Международная платежная система VISA
- Российская платежная система «Золотая корона»
- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)

Березин Андрей Олегович, заместитель председателя совета директоров Банка, Березина Ирина Феликсовна являются бенефициарными владельцами Банка, лицами, под контролем и значительным влиянием которых, в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, находится Банк.



1.3. Краткая характеристика деятельности Банка

1.3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО КБ «Хлынов» является универсальным Банком и ведет свою деятельность в следующих основных операционных сегментах:

- Корпоративный бизнес является для Банка одним из наиболее важных и развитых направлений и включает в себя кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, обслуживание внешнеэкономической деятельности, факторинг, зарплатные проекты на пластиковых картах, предоставление банковских гарантий, обслуживание аккредитивов, выпуск корпоративных пластиковых карт.

Банк является активным участником кредитования реального сектора экономики, прежде всего предприятий малого и среднего бизнеса. Около 70% кредитного портфеля юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлено на финансирование оборотных средств, около 30% на инвестиционные цели заемщиков. Сотрудничество Банка с субъектами малого и среднего бизнеса осуществляется посредством собственных кредитных продуктов.

Банк активно кредитует субъекты РФ и муниципальные образования, доля в совокупном корпоративном кредитном портфеле выданных им кредитов - 18%.

Важным направлением работы с корпоративным бизнесом является предоставление банковских гарантий. Основа данного портфеля – предоставление гарантий в качестве обеспечения по контрактам в рамках Федерального закона РФ от 27.03.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». В 2017 году был запущен новый успешный продукт по выдаче клиентам гарантий в рамках договора лимита, в соответствии с которым клиенты могут рассчитывать на оперативное получение гарантии от Банка при возникновении такой потребности.

В части предоставления услуг расчетно-кассового обслуживания бизнеса Банк активно развивает сервисы дистанционного обслуживания: в 2017 году было запущено мобильное приложение, позволяющее клиентам получать информацию и контролировать остаток и движение средств по своим счетам, осуществлять платежи через приложение для мобильных устройств. Время проведения платежей корпоративных клиентов увеличилось до 19 часов, а для платежей внутри Банка – до 21 часа.

В 2017 году реализована возможность открытия депозитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в режиме онлайн, что позволяет клиентам оперативно размещать свободные средства без посещения офисов Банка.

- Розничный бизнес – еще одно приоритетное направление деятельности Банка.

Банк предоставляет полный спектр качественных банковских услуг физическим лицам, постоянно показывая рост количественных и качественных показателей в розничном направлении. Банк предлагает клиентам развитую, востребованную и сбалансированную по цене линейку розничных продуктов, в том числе потребительских и ипотечных кредитов, вкладов, банковских карт международных платежных систем и НСПК «МИР». В 2017 году Банк активно внедрял концепцию омниканальности банковских услуг, и на текущий момент все услуги доступны как в офисах Банка, так и в устройствах самообслуживания, а также через систему «Интернет-банк». Над повышением качества оказания розничных услуг Банка работают инструменты машинного обучения и искусственного интеллекта.

- Операции с ценными бумагами – операции по покупке-продаже ценных бумаг, номинированных в рублях и иностранной валюте, а также выпуск собственных векселей Банка. Вложения Банка в ценные бумаги осуществляются в соответствии с установленной Инвестиционной декларацией с оптимальным соотношением риска и доходности. Основными целями вложений в ценные бумаги является управление ликвидностью Банка и получение дохода от инвестиционной деятельности. Портфель ценных бумаг диверсифицирован по срокам и видам вложений, включает в себя в основном государственные облигации, облигации субъектов РФ и корпоративные облигации высокой степени надежности и высоким уровнем кредитного рейтинга. Большая часть ценных бумаг входит в Ломбардный список Банка России.

- Операции на финансовых рынках – привлечение и размещение межбанковских кредитов, депозитов Банка России, привлечение и размещение денежных средств через операции прямого и обратного РЕПО, совершение операций на валютном рынке, в том числе операций по покупке-продаже иностранной валюты (доллары США, евро, китайские юани), а также операций валютный СВОП. Банк является членом фондовой, денежной и валютной секции Московской биржи.



1.3.2. Информация о наличии рейтинга

30 января 2018 года АО «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB-, прогноз «стабильный».

Официальный пресс-релиз о присвоении рейтинга размещен на сайте рейтингового агентства в сети Интернет, ссылка: <https://raexpert.ru/releases/2018/Jan30a>

С 2012 по 2016 год АО КБ «Хлынов» проходил оценку рейтинговыми агентствами «Эксперт РА» и «Национальное рейтинговое агентство».

13 июня 2012 года Банку был присвоен рейтинг кредитоспособности «А»: «Высокий уровень кредитоспособности».

07 мая 2013 года рейтинг кредитоспособности «А» «Высокий уровень кредитоспособности» подтвержден ЗАО «Эксперт РА», прогноз по рейтингу «стабильный».

31 марта 2014 года рейтинг кредитоспособности «А» «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень подтвержден ЗАО «Эксперт РА», прогноз по рейтингу изменен со «стабильного» на «позитивный».

16 апреля 2015 года рейтинг кредитоспособности «А» «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень подтвержден ЗАО «Эксперт РА», прогноз по рейтингу изменен с «позитивного» на «стабильный».

14 апреля 2016 года рейтинговым агентством «Национальное рейтинговое агентство» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности «А-» по национальной шкале, прогноз «стабильный».

1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

По состоянию на 01.01.2018 структура офисов Банка представлена 31-м дополнительным офисом, расположенным на территории г. Кирова и Кировской области, 2-мя операционными офисами, расположенными в г. Йошкар-Ола республики Марий Эл и в г. Чебоксары Чувашской республики. Филиалов Банк не имеет.

Банк «Хлынов», стремясь предоставлять максимально качественное, оперативное и комфортное обслуживание, непрерывно расширяет и оптимизирует сеть своих офисов. Вновь открытые офисы Банка «нового формата», а также уже действующие, но обновленные в рамках программы модернизации, еще в большей степени совмещают в себе самые современные банковские технологии и традиционно высокий уровень сервиса, доброжелательную атмосферу и уютную обстановку, что делает их посещение не только полезным, но и приятным.



Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Дополнительный офис	610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40
2	Дополнительный офис	610033, г. Киров, ул. Воровского, 115/1
3	Дополнительный офис	610001, г. Киров, Октябрьский проспект, 155
4	Дополнительный офис	610021, г. Киров, ул. Воровского, 135
5	Дополнительный офис	610008, г. Киров, Нововятский район, ул. Советская, 48-а
6	Дополнительный офис	610047, г. Киров, ул. Ленинградская, 11
7	Дополнительный офис	610000, г. Киров, ул. Дерендяева, 38
8	Дополнительный офис	610017, г. Киров, ул. Маклина, 53
9	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 23
10	Дополнительный офис	610007, г. Киров, ул. Ленина, 185
11	Дополнительный офис	610005, г. Киров, Октябрьский проспект, 99
12	Дополнительный офис	610925, г. Киров, п. Радужный, проспект Строителей, 2
13	Дополнительный офис	610004, г. Киров, ул. Мопра, 7
14	Дополнительный офис	610002, г. Киров, ул. Ленина, 102-в
15	Дополнительный офис	610035, г. Киров, ул. Ивана Попова, 12
16	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 63
17	Дополнительный офис	613044, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, ул. Школьная, 2
18	Дополнительный офис	613046, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, проспект Россия, 29
19	Дополнительный офис	613911, Кировская обл., пгт. Демьяново, ул. Советская, 27
20	Дополнительный офис	612600, Кировская обл., г. Котельнич, ул. Луначарского, 82
21	Дополнительный офис	613150, Кировская обл., г. Слободской, ул. Красноармейская, 139
22	Дополнительный офис	612961, Кировская обл., г. Вятские Поляны, ул. Первомайская, 70
23	Дополнительный офис	612740, Кировская обл., г. Омутнинск, ул. Юных Пионеров, 11/Коковихина, 25
24	Дополнительный офис	613340, Кировская обл., г. Советск, ул. Ленина, 14
25	Дополнительный офис	613200, Кировская обл., г. Белая Холуница, ул. Глазырина, 17
26	Дополнительный офис	610013, г. Киров, Нововятский р-н, ул. Ленина, 17
27	Дополнительный офис	610014, Кировская обл., г. Киров, ул. Некрасова, д. 38
28	Дополнительный офис	612260, Кировская обл., г. Яранск, ул. Кирова, д. 15а
29	Дополнительный офис	610006, Кировская обл., г. Киров, ул. Лепсе, д.4/2
30	Дополнительный офис	613530, Кировская обл., г. Уржум, ул. Советская, д. 51
31	Дополнительный офис	610035, Кировская область, г. Киров, улица Щорса, д. 79
32	Операционный офис	424006, республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский проспект, 17
33	Операционный офис	428003, Чувашская республика, г. Чебоксары, ул. Карла Маркса, д. 52, корпус 2, нежилое помещение №2, офис 111.

1.3.4. Информация о наличии банковской группы

До 25.12.2017 включительно Банк являлся головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой помимо Банка входила дочерняя компания Банка ООО «Лизинг-Хлынов», образованная в 2004 году, приобретенная Банком в 2004 году, в которой Банк владел 100% долей участия, деятельность ООО «Лизинг-Хлынов» сосредоточена на предоставлении услуг финансового лизинга; а также в состав банковской группы, возглавляемой Банком, с августа 2014 входило неконсолидируемое структурированное предприятие ООО «Хлынов-Инвест» в котором Банк владел 19% долей участия, на деятельность которого Банк имел существенное влияние и не имел контроля, основным видом деятельности ООО «Хлынов-Инвест» являются операции с недвижимым имуществом, в том числе реализация прав требования, полученных у Банка путем заключения договоров цессии.

Полный состав годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковской группы, возглавляемой АО КБ «Хлынов», за период ее существования, размещен на сайте Банка в сети интернет (банк-хлынов.рф).

Советом директоров Банка 06.12.2017, протокол № 25, принято решение выйти из состава учредителей ООО «Лизинг-Хлынов» и ООО «Хлынов-Инвест», осуществить продажу 100% акций ООО «Лизинг-Хлынов» и 19% акций ООО «Хлынов-Инвест».

14.12.2017 Банком были заключены договоры купли-продажи 100% доли в уставном капитале ООО «Лизинг-Хлынов» и 19% доли в уставном капитале ООО «Хлынов-Инвест». Сведения в ЕГРЮЛ об изменении в составе собственников ООО «Лизинг-Хлынов» и ООО «Хлынов-Инвест» внесены 22.12.2017 и 21.12.2017 соответственно.

26.12.2017 правление Банка, протокол № 89, приняло решение о фиксировании факта прекращения деятельности банковской группы, возглавляемой Банком, в связи с исключением из ее состава ООО «Лизинг-Хлынов» и ООО «Хлынов-Инвест».

Аудиторское заключение

1.3.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

2017 года Банк является лидером среди региональных банков в Кировской области, имеет репутацию надежного финансового учреждения с давней историей и дорожит сложившимися партнерскими взаимоотношениями со своими клиентами, предоставляет широкий спектр услуг, соответствующих потребностям рынка, стремится постоянно повышать качество обслуживания и предложения.

Повышение качества корпоративного управления и других внутренних процессов, обеспечение достаточности запасов экономического капитала и уровня ликвидности, совершенствование технологической базы, формирование и развитие эффективной команды сотрудников, ориентированной на достижение общего успеха, - основные направления развития, над которыми Банк работает в непрерывном режиме.

Клиенты Банка, динамика балансовых показателей АО КБ «Хлынов»

	01.01.2018	01.01.2017	Изм. (+/-)	Изм., %
Количество клиентов на обслуживании всего, в т.ч.:	186 977	173 020	+13 957	+8,1%
- юридических лиц	9 660	9 879	-219	-2,2%
- индивидуальных предпринимателей	6 978	6 955	+23	+0,3%
- физических лиц	170 339	156 186	+14 153	+9,1%
Активы Банка, валюта баланса	20 854 145	18 374 141	+2 480 004	+13,5%
- в т.ч. высоколиквидные активы	1 983 501	1 662 894	+320 607	+19,3%
- в т.ч. сумма размещения средств в доходные активы, за минусом резервов	18 045 428	15 693 508	+2 351 920	+15,0%
Обязательства Банка	17 638 562	15 721 481	+1 917 081	+12,2%
- в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	13 966 216	12 394 131	+1 572 085	+12,7%
- в т.ч. средства юридических лиц	3 344 134	2 832 937	+511 197	+18,0%
- в т.ч. средства кредитных организаций	50 000	265 320	-215 320	-81,2%
Источники собственных средств	3 215 583	2 652 660	+562 923	+21,2%
- в т.ч. уставный капитал Банка	605 000	605 000	0	0,0%
Собственный капитал Банка*	3 106 173	2 597 656	+508 517	+19,6%
Общая сумма созданных резервов на возможные потери	2 211 286	2 100 978	+110 308	+5,3%
Рентабельность активов, %	2,7%	1,4%	+1,3%	+93,2%
Рентабельность капитала, %	18,7%	9,8%	+8,9%	+90,8%

*Собственный капитал на 01.01.2018 и на 01.01.2017 рассчитан в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

Совокупные активы Банка на 01.01.2018 составили 20 854 145 тыс. рублей, увеличившись за 2017 год на 2 480 004 тыс. рублей, в том числе прирост размера активов по статьям, приносящим доход Банку, составил 2 351 920 тыс. рублей или 15,0%, общая сумма «работающих» активов за минусом резервов на возможные потери составила 18 045 428 тыс. рублей или 86,5% в общем объеме активов.

В структуре «работающих» активов наибольшие приросты имеются по статьям размещения средств в ценные бумаги (+829 872 тыс. рублей или +16,8%), общая сумма 5 781 106 тыс. рублей; в кредиты физическим лицам (+745 178 тыс. рублей или +27,3%), общая сумма за минусом резерва на возможные потери составила 3 478 149 тыс. рублей; размер ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и ИП за минусом резерва на возможные потери на 01.01.2018 составил 7 104 936 тыс. рублей, увеличившись за 2017 год на 548 315 тыс. рублей или на 8,4%. Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций увеличилась за 2017 год на 228 555 тыс. рублей или на 15,7%, общая сумма 1 681 237 тыс. рублей.

Размер высоколиквидных активов Банка на 01.01.2018 составил 1 983 501 тыс. рублей (+320 607 тыс. рублей или +19,3% за 2017 год), в их состав входят наличные денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях. Банк уделяет большое внимание обеспечению достаточного уровня ликвидности, нормативы ликвидности, установленные Банком России для кредитных организаций, выполняются с большим запасом.

Обязательства Банка увеличились за 2017 год на 1 917 081 тыс. рублей или на 12,2%, на 01.01.2018 составили 17 638 562 тыс. рублей.

В структуре обязательств средства физических лиц (не индивидуальных предпринимателей) составляют 12 751 971 тыс. рублей или 72,3% (на 01.01.2017: 11 492 654 тыс. рублей или 73,1%), прирост за 2017

год составил 1 259 317 тыс. рублей или 11,0%. На 01.01.2018 средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 4 558 379 тыс. рублей или 25,8% в обязательствах (на 01.01.2017: 3 734 414 тыс. рублей или 23,8%), прирост за 2017 год составил 823 965 тыс. рублей или 22,1%.

Доля собственных средств Банка в общем объеме пассивов на 01.01.2018 составила 15,4% (на 01.01.2017: 14,4%).

Размер собственного капитала Банка на 01.01.2018 равняется 3 106 173 тыс. рублей (+ 508 517 тыс. рублей за 2017 год), основной прирост обеспечен получением прибыли.

Финансовые результаты

	2017 год	2016 год	Изм. (+/-)	Изм., %
Операционная прибыль до создания резервов на возможные потери	915 596	798 594	+117 002	+14,65%
Прибыль до налогообложения	681 806	340 730	+341 076	+100,10%
Чистая прибыль	532 108	243 544	+288 564	+118,49%

В 2017 год с успехом достиг запланированных финансовых целей.

Процент выполнения плана по размеру балансовой прибыли составил 110,5%, по размеру чистой прибыли 115,9%, рентабельность собственного капитала Банка в 2017 году составила 18,66% при запланированном уровне 16,20%, норматив достаточности собственного капитала Н1.0 на 01.01.2018 составляет 15,73%, план выполнен на 115%.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказывают процентные и комиссионные доходы.

Объем чистого процентного дохода Банка за 2017 год составил 1 247 286 тыс. рублей (2016 год: 1 166 012 тыс. рублей), прирост +6,97%.

В структуре процентных доходов доходы от кредитования юридических лиц и ИП составляют 45,3% (2016 год: 51,0%), доходы от кредитования физических лиц 27,6% (2016 год: 26,1%).

В структуре процентных расходов расходы по привлеченным вкладам физических лиц составляют 87,9% (2016 год: 88,5%), расходы по депозитам юридических лиц и ИП 11,3% (2016 год: 8,4%).

Прибыль от размещения средств в ценные бумаги, с учетом чистого процентного дохода, в 2017 году составила 582 935 тыс. рублей (2016 год: 472 958 тыс. рублей), прирост +23,3%, в том числе в 2017 году получен положительный результат от переоценки ценных бумаг +34 287 тыс. рублей (2016 год: положительный результат +13 843 тыс. рублей).

В 2017 году получен чистый комиссионный доход в размере +394 737 тыс. рублей (2016 год: +371 420 тыс. рублей), прирост на +6,3%.

Операционные расходы Банка в 2017 году составили 1 019 896 тыс. рублей (2016 год: 971 127 тыс. рублей), прирост +5,0%. Из них расходы на оплату труда и расходы по налогам и сборам в виде начислений на заработную плату составляют 56,6% (2016 год: 52,1%).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте в 2017 году составили 92 514 тыс. рублей (2016 год: 81 825 тыс. рублей), прирост +13,1%.

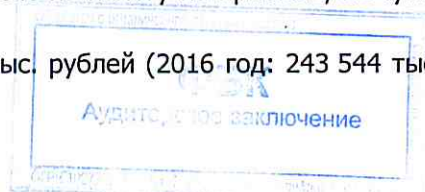
Операционная прибыль Банка до создания резервов на возможные потери за 2017 год получена в сумме 915 596 тыс. рублей (2016 год: 798 594 тыс. рублей), прирост +14,7%.

В своей деятельности Банк придерживается консервативного подхода при оценке возникающих рисков, в том числе при формировании резервов на возможные потери. В 2017 году расходы по созданию резервов на возможные потери превысили доходы по их восстановлению на 233 790 тыс. рублей (2016 год: 457 864 тыс. рублей).

Балансовая прибыль до налогообложения после создания резервов на возможные потери по итогам 2017 года составила 681 806 тыс. рублей (2016 год: 340 730 тыс. рублей), прирост на +100,1%.

В 2017 году произведено расходов по налогам, в том числе по налогу на прибыль, на сумму 149 698 тыс. рублей (2016 год: 97 186 тыс. рублей).

Чистая прибыль Банка за 2017 год составила 532 108 тыс. рублей (2016 год: 243 544 тыс. рублей), прирост: +118,5%.



Рыночные позиции АО КБ «Хлынов»

По данным рейтинга банки.ру (<http://www.banki.ru/banks/ratings>), среди 561 банка России АО КБ «Хлынов» занимает следующие позиции на 01.01.2018:

Показатель	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 2016 год	Место в рейтинге по региону на 01.01.2018
	на 01.01.2018	на 01.01.2017		
Активы нетто	153	160	+7	1
Чистая прибыль	98	121	+23	1
Капитал (по форме 123)	155	171	+16	1
Кредитный портфель	133	142	+9	1
Кредиты предприятиям и организациям	136	134	-2	1
Кредиты физическим лицам	90	103	+13	1
Средства предприятий и организаций	151	156	+5	1
Вклады физических лиц	101	117	+16	1
Вложения в ценные бумаги	111	102	-9	2

По итогам 2017 года АО КБ «Хлынов» является лидером по показателям чистой прибыли, капиталу, размерам кредитных портфелей и привлеченных средств, по рентабельности среди других региональных банков Кировской области. По данным рэнкинга «Интерфакс-100. Банки России. Основные показатели деятельности – 2017 г.», проведенного Центром Экономического Анализа «Интерфакс», Банк улучшил свои позиции за 2017 год среди всех других кредитных организаций (число банков, участвующих в рэнкинге – 517) и занимает следующие места:

Центр Экономического Анализа «Интерфакс»	Активы	Собственный капитал	Совокупный финансовый результат	Средства частных лиц
	155	141	94	100

1.3.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовым общим собранием акционеров АО КБ «Хлынов» 29.06.2017 (Протокол № 1 от 29.06.2017) было принято решение об утверждении годового отчета Банка за 2016 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, а также следующее решение о распределении прибыли, оставшейся после налогообложения, за 2016 год в сумме 243 544 199 рублей 09 копеек:

- Дивиденды по акциям банка по результатам за 2016 год не выплачивать, прибыль направить на развитие банка.
- В резервный фонд и фонд акционирования прибыль не направлять.
- Направить на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль» сумму 243 544 199 рублей 09 копеек.

Вопросы об утверждении годового отчета Банка за 2017 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, а также о распределении прибыли Банка, оставшейся после налогообложения, за 2017 год будут рассмотрены на годовом общем собрании акционеров АО КБ «Хлынов», которое состоится 28.06.2018.



2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность на основании следующих основополагающих принципов: имущественной обособленности Банка, непрерывности его деятельности, последовательности применения учетной политики, а также с соблюдением критериев: временной определенности фактов хозяйственной деятельности; полноты и своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности; осмотрительности (готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов); приоритета содержания над формой; рациональности и открытости (отчеты Банка достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка).

Отражение операций в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется в соответствии с Федеральным законом РФ от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и нормативными документами Банка России.

Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета отдельных видов операций закреплены Учетной политикой Банка.

Активы и пассивы Банка принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы могут оцениваться (переоцениваться) по справедливой стоимости.

Отражение **доходов и расходов** в балансе Банка производится по методу «начисления», когда доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Кроме того, доход и расход признается в бухгалтерском балансе при отсутствии неопределенности в получении дохода и признании расхода. При наличии неопределенности в получении дохода и признании расхода операции отражаются во внебалансовом учете.

По активам, в том числе требованиям, отнесенным к I – III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. По активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV – V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным.

В случае понижения качества актива, в том числе требования, и их переклассификации в IV – V категории качества, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию с балансовых счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов, в том числе не полученных в срок, отраженные на балансовых счетах до понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода, возникающего после понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Учет **операций в иностранной валюте** ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Переоценка остатков лицевых счетов в иностранной валюте производится на основании листинга валют при изменении официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России и опубликованных на официальном сайте www.cbr.ru, по отношению к валюте РФ. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

К **денежным средствам** Банк относит остатки наличных денежных средств в рублях и в иностранной валюте, находящиеся в кассах Банка, в банкоматах, терминалах самообслуживания, а также наличные денежные средства в пути.



Учет ведется в разрезе видов валют; оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Межбанковские расчеты представляют собой движение безналичных денежных средств в результате собственных операций Банка и по поручениям клиентов.

На отдельных счетах отражаются денежные средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов. Средства, депонированные в Банке России, не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Структура активов **межбанковских кредитов и депозитов** Банка представлена депозитами и прочими средствами, размещенными в Банке России, кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также кредитами, предоставленными кредитным организациям и банкам-нерезидентам.

Структура обязательств **межбанковских кредитов и депозитов** Банка представлена кредитами, депозитами и прочими привлеченными средствами, полученными от Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов, а также резервами, сформированными под размещенные денежные средства в виде кредитов, депозитов и прочих размещенных средств и под просроченную задолженность по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам.

Структура **активов по операциям с клиентами** в Банке представлена кредитами и прочими размещенными средствами, предоставленными организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Обязательства Банка **по операциям с клиентами** представлены безналичными денежными средствами, размещенными на счетах клиентов (организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц), а также денежными средствами, размещенными на депозитах, и прочими привлеченными денежными средствами.

Проценты, комиссии, штрафы (пени, неустойки) по размещенным денежным средствам рассчитываются и начисляются в размере и в сроки, предусмотренные соответствующим договором на предоставление (размещение) денежных средств. Начисление в бухгалтерском учете процентов осуществляется Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

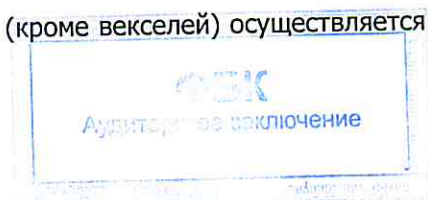
Денежные средства, привлеченные на основании договоров банковского вклада (депозита), учитываются на счетах по учету депозитов. Денежные средства, привлеченные Банком на основании договоров, отличных от вышеуказанных, а также на основании договора гарантийного (страхового) депозита, учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств.

По размещенным средствам, отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По размещенным средствам, отнесенным к IV - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору предоставленных денежных средств.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Бухгалтерский учет операций с **ценными бумагами** (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:



Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (Банк отдает приоритет формированию портфеля из этой категории бумаг);
- «удерживаемые до погашения»;
- «имеющиеся в наличии для продажи» (формируется по остаточному принципу; ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии на них рыночных котировок, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в эти ценные бумаги).

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости (на основании рыночных котировок), либо по ним создаются резервы на возможные потери.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка по действующему курсу Банка России.

Операции по покупке/продаже ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) Банк осуществляет без прекращения их признания (при продаже) и без первоначального признания (при покупке) ценных бумаг.

Выпущенные Банком долговые **ценные бумаги (векселя)** учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Для собственных векселей, выпущенных на условии «по предъявлении, но не ранее», отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Требования и обязательства по производным финансовым инструментам, договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах Главы Г счетов бухгалтерского учета, в порядке, установленном Банком России.

Требования и обязательства по производным финансовым инструментам, договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах Главы Г счетов бухгалтерского учета, в порядке, установленном Банком России.

Бухгалтерский учет **хозяйственных операций** Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

Основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые: имеют материально-вещественную форму, предназначены для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях, предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев, не предполагают последующей перепродажи Банком, соответствуют одновременно следующим условиям: объекты способны приносить Банку экономически выгоды в будущем; первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена. Лимит стоимости для принятия к бухгалтерскому и налоговому учету объектов основных средств установлен в размере более 100 000 рублей (без учета НДС). Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. При выбытии основных средств суммы их балансовой стоимости и накопленной амортизации подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка. Одновременно сумма накопленной переоценки, приходящейся по выбывающему объекту основных средств, относится на счет по учету нераспределенной прибыли.

Начисление **амортизации** производится исходя из справедливой стоимости основных средств с учетом произведенной переоценки. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

Нематериальные активы (НМА) – это объекты, одновременно отвечающие следующим условиям: способные приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; предназначены для использования более 12 месяцев и не предполагаются к продаже в течение 12 месяцев; право на получение экономических выгод от использования объектов подтверждено документально (как на существование самого актива, так и на результаты интеллектуальной деятельности); доступ иных лиц к экономическим выгодам от использования объектов ограничен; объекты могут быть идентифицированы. Неисключительное право использования экземпляра приобретаемого программного обеспечения также признается нематериальным активом.

Запасы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг, осуществлении банковской деятельности либо при сооружении, восстановлении объектов основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости без учета НДС.

Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы. Запасы используются в последовательности их приобретения (поступления) – их оценка осуществляется способом ФИФО («первым поступил - первым выбыл»). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. Оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится путем оценки последних по времени приобретений.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (НВНОД)

Под НВНОД Банк признает имущество, находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в собственной деятельности, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД, Банком не планируется. Объекты НВНОД Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой не реже, чем на конец каждого отчетного года; амортизация не начисляется, его стоимость на обесценение не проверяется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи - это объекты основных средств, НМА, НВНОД, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продающего использования. Банк осуществляет мероприятия по реализации указанных активов по цене, сопоставимой с его справедливой стоимостью. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются объекты (кроме недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств, нематериальных активов. Под предметами труда признаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

После признания объектов в качестве средств труда, предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были приняты на соответствующий учет, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:



- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средств труда, предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Капитальные вложения в арендованные основные средства

Капитальные вложения в объекты аренды отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для бухгалтерского учета операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению основных средств. При соответствии критериям признания, установленным для основных средств, эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с начислением амортизации в порядке, определенном Банком для основных средств в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России. При несоответствии критериям признания, установленным для основных средств, произведенные арендатором фактические затраты в объекты аренды подлежат признанию в составе расходов арендатора по мере их осуществления.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет Уставного капитала, Резервного фонда, прибыли и убытков, финансовых результатов деятельности Банка ведется только в валюте Российской Федерации.

Распределение прибыли Банка является исключительной компетенцией общего собрания акционеров. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных Банком за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом общем собрании акционеров после утверждения финансовых результатов года. Не менее 10% прибыли (за счет прибыли после налогообложения) направляется на создание Резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 15% от размера Уставного капитала). Резервный фонд может быть использован только на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

По решению общего собрания акционеров прибыль может быть использована на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка по рекомендации совета директоров Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные общим собранием акционеров.

После утверждения на годовом общем собрании акционеров финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

Внебалансовые обязательства

В Банке внебалансовые обязательства представлены обеспечением, полученным по размещенным средствам и условным обязательствам кредитного и некредитного характера, обязательствам по срочным сделкам, арендованными основными средствами и другим имуществом.

Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО без первоначального признания, учитываются по текущей (справедливой) стоимости, а в случае невозможности ее определения – в сумме, определенной договором (сделкой). Учет ведется в разрезе договоров (сделок). Полученные доходы по указанным ценным бумагам не признаются доходами Банка и подлежат перечислению контрагенту по сделке в согласованном с ним порядке.

Неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности отражают размер свободных лимитов открытых кредитных линий заемщиков и ход использования этих линий. Уменьшение остатков кредитных линий производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» восстанавливаются при погашении задолженности.

Обязательства Банка по выданным гарантиям, аккредитивам и поручительствам за третьих лиц предусматривают исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Обязательства учитываются до момента истечения сроков либо исполнения этих обязательств в сумме, определенной договором. Имущество, переданное Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, учитывается в сумме его балансовой стоимости.

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или не наступления одного или нескольких неопределенных не контролируемых событий в будущем. Условные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки). Обязательства по поставке денежных средств, ценных бумаг и производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и других переменных. Результаты переоценки не включаются в финансовый результат текущего года, за исключением результатов от изменения справедливой стоимости ПФИ.

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Приказом по Банку № 162-ОД от 26.12.2016 была утверждена Учетная политика на 2017 год.

При разработке Учетной политики на 2017 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу изменениями в Положение Банка России от 16.01.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение №385-П), часть которых повлияла на сопоставимость данных балансов за 2016 и 2017 годы, что, однако, не требовало осуществления пересчета сопоставимых данных отчетности за предыдущие периоды.

Учетная политика на 2017 год разработана в соответствии со следующими требованиями изменений действующего законодательства:

- в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренным Положением Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями (далее – Положение № 579-П), утвержден новый рабочий План счетов;
- определен порядок бухгалтерского учета операций РЕПО с клиринговыми сертификатами участия с Центральным контрагентом;
- Указанием Банка России от 08.07.2016 № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» уточнены положения, устанавливающие отчетную дату формирования отчетности за определенный период.



2.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Это основные допущения относительно будущего и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Банком регулярно проводится оценка имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в кредитном портфеле и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным кредитам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, также при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует профессиональные суждения для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности, и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных кредитов.

Резервы под обесценение финансовых активов годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Для оценки обоснованности признания в балансе отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств Банком анализируется вероятность получения налогооблагаемой прибыли в соответствующем налоговом периоде. Оценка вероятности получения прибыли Банком находит свое отражение в профессиональном суждении. В 2017 году Банк признавал в бухгалтерском учете отложенные налоговые обязательства и не признавал отложенные налоговые активы.

2.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской отчетности и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

В соответствии с Указанием № 3054-У и в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год в годовую отчетность Банка включены следующие события после отчетной даты (СПОД), совершенные в 2018 году.

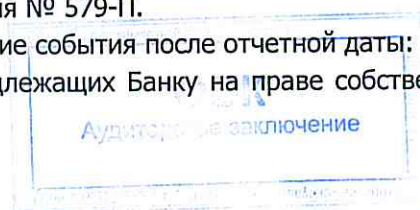
В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года (события после отчетной даты) ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

В первый рабочий день 2018 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

Корректирующие СПОД подлежат отражению в текущем году на счетах бухгалтерского учета № 707 «Финансовый результат прошлого года» по соответствующим символам «Доходы (расходы) прошлого года». Обороты по операциям СПОД отражаются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения № 11 Положения № 579-П.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- результат переоценки зданий и помещений, принадлежащих Банку на праве собственности, по справедливой стоимости;



- начисление отложенного налогового обязательства;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

В дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Операции СПОД были завершены Банком 12.02.2018 года и проводились в соответствии с требованиями Положения № 579-П, Указания № 3054-У.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку их последствий в денежном выражении, не было. Возможность оценить последствия события после отчетной даты в денежном выражении отсутствует.

Влияние корректирующих событий после отчетной даты на статьи Отчета о финансовых результатах за 2017 год:

Номер сроки ф. 0409807	Наименование статьи	сумма, тыс. руб.
Раздел 1. Отчет о прибылях и убытках		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-39
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-39
14	Комиссионные доходы	-26
15	Комиссионные расходы	1 109
18	Изменение резерва по прочим потерям	1 281
19	Прочие операционные доходы	10 187
	- в том числе доходы от изменения справедливой стоимости НВНОД	5 198
	- в том числе доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	34
	- в том числе доходы от дооценки основных средств после их уценки	4 922
	- в том числе прочее	33
21	Операционные расходы	36 107
	- в том числе расходы от изменения справедливой стоимости НВНОД	5 886
	- в том числе расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	178
	- в том числе расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	16 696
	- в том числе расходы от уценки основных средств	3 339
	- в том числе расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме НВНОД	1 773
	- в том числе аренда	49
	- в том числе охрана	71
	- в том числе реклама	97
	- в том числе услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 876
	- в том числе страхование	53
	- в том числе другие организационные и управленческие расходы	1 089
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-25 813
23	Возмещение (расход) по налогам	17 442
	- в том числе НДС	1 209
	- в том числе налог на имущество	-63
	- в том числе налог на прибыль	16 296
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-43 255
Раздел 2. О прочем совокупном доходе		
	изменение фонда переоценки основных средств	17 275
	изменение отложенного налогового обязательства	2 370
10	Финансовый результат за отчетный период	-28 350



2.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В 2018 году Банк продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности», о том, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Учетная политика Банка на 2018 год, утвержденная Приказом по Банку № 230-ОД от 25.12.2017, не претерпела существенных изменений по сравнению с Учетной политикой, действовавшей в предыдущем отчетном периоде. Изменения и дополнения учетной политики коснулись следующих ее разделов:

- уточнен порядок определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг;
- внесены изменения в методику учета производных финансовых инструментов в соответствии с Указанием Банка России от 16.11.2017 N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов";
- уточнен порядок учета операций размещения, привлечения межбанковских кредитов в части отражения уплаченных/начисленных процентов;
- внесены изменения в методику учета основных средств в части последующей оценки земельных участков.

Корректировок статей баланса за 2017 год, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка (ретроспективный пересчет), не осуществлялось.

2.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Необходимость их корректировки (исправления) отсутствует.

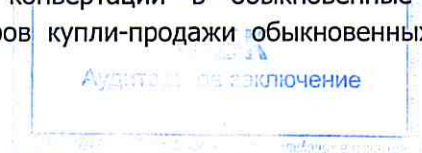
2.7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

	2017 год	2016 год
Базовая прибыль, тыс. руб.	532 108	243 544
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт.	12 100	12 100
Базовая прибыль на акцию, руб.	43,98	20,13

Величина разводненной прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных типов или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.



3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2018	01.01.2017
Наличные средства	828 872	695 233
Остатки по счетам в Банке России, в том числе:	457 120	577 170
- обязательные резервы	129 923	113 871
Средства в кредитных организациях, в том числе:	628 560	636 476
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	598 661	581 357
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	20 308	10 461
- прочие размещения денежных средств на рынке	9 720	44 695
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(129)	(37)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 914 552	1 908 879

На 01.01.2018 денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов, составляют 327 197 тыс. рублей (на 01.01.2017: 463 299 тыс. рублей).

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе, их сумма на 01.01.2018 составила 129 923 тыс. рублей (на 01.01.2017: 113 871 тыс. рублей).

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют:

	01.01.2018			01.01.2017		
	рубли РФ	доллар США	евро	рубли РФ	доллар США	евро
Государственные и муниципальные облигации	850 196	-	-	74 466	-	-
Корпоративные облигации	1 337 572	-	-	1 327 409	-	-
Корпоративные еврооблигации	659 167	707 335	-	-	481 076	67 679
Облигации кредитных организаций	923 137	144 575	-	1 125 400	60 728	-
Корпоративные акции	2 956	-	-	2 150	-	-
Акции кредитных организаций	706	-	-	1 111	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 773 734	851 910	0	2 530 536	541 804	67 679

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2018 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	23.10.2022	06.12.2034	8,100	10,610
Корпоративные облигации	26.06.2018	03.05.2046	8,100	12,950
Корпоративные еврооблигации	13.03.2019	16.02.2022	3,450	9,250
Облигации кредитных организаций	02.12.2019	10.12.2026	4,800	11,100



Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2017 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	15.05.2019	25.12.2021	7,500	12,200
Корпоративные облигации	18.04.2017	22.12.2049	8,900	14,750
Корпоративные еврооблигации	29.05.2018	17.04.2020	4,000	7,750
Облигации кредитных организаций	28.02.2017	20.12.2026	4,800	14,000

Информация о вложениях в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

	01.01.2018	01.01.2017
	рубль РФ	рубль РФ
Кредитные организации	706	1 111
Предприятия нефтегазовой промышленности	2 956	2 150
Итого вложений в акции	3 662	3 261

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Методы оценки активов по справедливой стоимости

С момента первоначального признания ценной бумаги и до прекращения признания вложения в ценные бумаги переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую её можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг рассчитывается путем умножения количества ценных бумаг на рыночную цену одной ценной бумаги.

Для ценных бумаг, номинированных в валюте Российской Федерации, в качестве рыночной цены признается средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная фондовой биржей или организатором торговли в соответствии с требованиями Банка России.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг и ПФИ используются информация активных рынков, на которых обращаются оцениваемые ценные бумаги.

Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг источниками активного рынка признаются:

1. Биржевая информация ПАО «Московская Биржа» (ЗАО ФБ «ММВБ»);
2. Информация торговой системы Bloomberg;
3. Информация торговой системы Reuters Dealing.

Рынок признается активным, если одновременно выполняются следующие условия:

1. Информация о рыночной цене общедоступна и раскрывается организатором торгов на ежедневной основе;
2. В течение последних 90 календарных дней по ценной бумаге было совершено не менее 5 сделок;
3. Общий объем сделок по ценной бумаге, совершенный за этот период составил не менее 1 млн. рублей.

Для активного рынка при отсутствии информации о средневзвешенной цене на день определения текущей (справедливой) стоимости рыночная цена признается равной последней средневзвешенной цене с момента приобретения ценных бумаг и не ранее 90 дней.



Методология определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля должна предусматривать, что в случае если рынок по финансовым инструментам перестает быть активным, то котированные цены на этом рынке не могут служить основой для надежного определения их стоимости, в связи с чем банк на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», изменяет метод оценки и использует несколько методов оценки, например, рыночный и доходный.

Неактивным признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного рынка.

В отсутствие активного рынка для определения справедливой стоимости используются следующие методы оценки:

- рыночный метод.

Справедливая стоимость определяется как текущая (справедливая) стоимость другого, в значительной степени тождественного, инструмента. Признаками тождественности являются: наличие сопоставимого долгосрочного рейтинга международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, отрасль эмитента, срок (дюрация) ценной бумаги, доходность и другие признаки. На основании данных критериев принимается решение о выборе наиболее тождественного инструмента и определении текущей (справедливой) стоимости. Данное решение оформляется Профессиональным суждением ответственного сотрудника и подписывается уполномоченным руководителем.

- доходный метод.

В качестве доходного используется метод дисконтирования денежных потоков. Для чего будущая стоимость инвестиций приводится к стоимости на дату определения справедливой стоимости, с учетом коэффициента дисконтирования. Коэффициент дисконтирования для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг рассчитывается на основании облигационного индекса ПАО «Московская биржа» соответствующего вида эмитента (государственные, корпоративные и муниципальные) с учетом следующих критериев: дюрация, сопоставимый долгосрочный рейтинг международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, уровень листинга. При этом выбирается наиболее близкий по заданным критериям облигационный индекс. Решение о выборе определенного облигационного индекса, расчет приведенной стоимости оформляется Профессиональным суждением ответственного сотрудника и подписывается уполномоченным руководителем.

Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, в качестве рыночной цены признается средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generic Mid/last), раскрываемой информационной системой "Блумберг" (Bloomberg). При отсутствии информации о средней цене закрытия рынка (Mid/Last) рыночная цена признается равной последней цене сделки (Last Price). При отсутствии последней цены сделки (Last Price) за 90 дней до момента проведения переоценки актива рыночная цена признается равной последней цене спроса (Bid Price). При отсутствии цены спроса (Bid Price) за 90 дней до момента проведения переоценки актива рыночная цена признается равной цене приобретения данного актива. При отсутствии цены спроса (Bid Price) за 90 дней до момента проведения переоценки актива, составляется Профессиональное суждение об определении текущей (справедливой) стоимости. Профессиональное суждение оформляется ответственным сотрудником и подписывается уполномоченным руководителем.

Если условиями выпуска ценной бумаги предусмотрено начисление процентного (купонного) дохода, то рыночная цена данной ценной бумаги увеличивается на величину начисленного процентного (купонного) дохода.

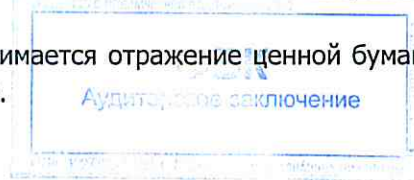
Цена может быть надежно определена при одновременном выполнении следующих условий:

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг;

- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, по которым не зарегистрирован отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, определяется по фактической цене размещения этих ценных бумаг.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением права собственности на неё.



Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением этой ценной бумаги, либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Критерии первоначального признания. Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он получает 100% всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг.

Критерии прекращения признания. Банк прекращает признание ценных бумаг в своем балансе только в том случае, когда он передает другой стороне 100% всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг. Если банк сохраняет за собой часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Основанием для первоначального признания и прекращения признания ценной бумаги могут являться следующие первичные документы:

- договор купли-продажи (при его наличии);
- отчет брокера, предоставляемый им на основании заключенного договора (соглашения) о брокерском обслуживании;
- другие документы, позволяющие определить владельца ценной бумаги.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг: оценка по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Под способом оценки по стоимости первых по времени приобретений понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска в зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 у Банка не было вложений в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, которые бы оценивались по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).



3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

	01.01.2018		01.01.2017	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Государственные и муниципальные облигации	216 112	-	230 753	-
Корпоративные облигации, всего, в том числе предприятий следующих секторов экономики:	<u>710 789</u>	-	<u>709 471</u>	<u>62 305</u>
машиностроение	x	x	x	x
телекоммуникации	41 502	-	41 809	-
нефтегазовый сектор	-	-	101 024	-
транспорт	346 664	-	211 062	-
финансовая деятельность	214 584	-	146 965	-
управление	-	-	-	62 305
Корпоративные еврооблигации организаций, занимающихся финансовой деятельностью	108 039	-	208 611	-
Облигации кредитных организаций	-	<u>60 799</u>	-	<u>187 667</u>
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций, в том числе занимающихся финансовой деятельностью	-	-	<u>175 064</u>	-
операциями с недвижимым имуществом	-	-	<u>102</u>	-
	-	-	<u>100</u>	-
	-	-	<u>2</u>	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	926 901	60 799	1 115 390	249 972
Резервы на возможные потери	-	-	(2)	-
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	926 901	60 799	1 115 388	249 972

Географическая концентрация активов, имеющих в наличии для продажи:

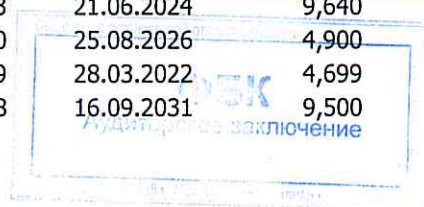
	01.01.2018	01.01.2017
Российская Федерация	926 901	1 177 693
Страны ОЭСР	60 799	187 667
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	987 700	1 365 360

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2018 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	22.06.2023	03.10.2024	7,850	10,250
Корпоративные облигации	20.11.2020	22.04.2027	8,650	12,300
Корпоративные еврооблигации	20.03.2023	20.03.2023	5,375	5,375

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2017 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	22.06.2023	21.06.2024	9,640	10,250
Корпоративные облигации	20.11.2020	25.08.2026	4,900	12,300
Корпоративные еврооблигации	05.09.2019	28.03.2022	4,699	4,960
Облигации кредитных организаций	24.10.2018	16.09.2031	9,500	12,250



Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по категориям качества:

	01.01.2018	01.01.2017
1 категория качества	62 319	251 381
2 категория качества	105 443	194 474
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	167 762	445 855

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2018 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	07.06.2018	31.07.2020	7,000	11,300
Корпоративные облигации	01.03.2018	13.10.2020	8,380	9,500

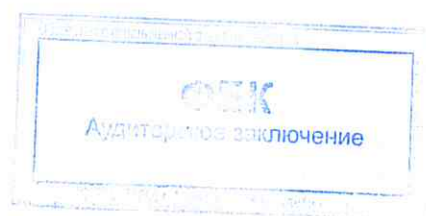
Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2017 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	17.12.2017	31.07.2020	6,350	11,300
Корпоративные облигации	01.03.2018	02.10.2023	7,900	9,500
Корпоративные еврооблигации	25.04.2017	25.04.2017	8,500	8,500
Облигации кредитных организаций	30.06.2017	30.06.2017	10,250	10,250

Факты задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 отсутствуют.

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

	Государственные и муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации кредитных организаций	Итого
На 1 января 2016 года	478	1 172	-	-	1 650
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	1 290	(976)	-	-	314
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
На 1 января 2017 года	1 768	196	-	-	1 964
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(822)	(77)	-	-	(899)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
На 1 января 2018 года	946	119	-	-	1 065



Переклассификация ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «удерживаемые до погашения» 31 декабря 2014 года

31 декабря 2014 года Банк произвел переклассификацию ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

Ценные бумаги из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» были переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения» по совокупной стоимости переклассифицированных ценных бумаг 835 820 тыс. рублей. На 01.01.2017 совокупная стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в категорию «удерживаемые до погашения», составила 447 818 тыс. рублей, на 01.01.2018 – 168 827 тыс. рублей. За 2017 год часть переклассифицированных ценных бумаг была погашена, по некоторым ценным бумагам были осуществлены амортизационные выплаты.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 у Банка не было финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

	<u>01.01.2018</u>			<u>01.01.2017</u>		
	Стоимость вложений	Сформированный РВП	Текущая справедливая стоимость	Стоимость вложений	Сформированный РВП	Текущая справедливая стоимость
Государственные и муниципальные облигации	121 117	946	124 304	230 939	1 768	232 915
Корпоративные облигации	47 710	119	48 267	105 207	196	105 639
Корпоративные евро-облигации	-	-	-	61 784	-	62 655
Облигации кредитных организаций	-	-	-	49 889	-	50 214
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	168 827	1 065	172 571	447 819	1 964	451 423



3.5. Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

	01.01.2018	01.01.2017
Депозиты в Банке России	400 000	100 000
Межбанковские кредиты и депозиты	1 281 237	1 352 682
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т. ч.:	8 606 932	7 928 390
- на пополнение оборотных средств	4 859 393	5 518 409
- на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей	964 904	924 255
- на инвестиционные цели	732 423	460 867
- финансирование дефицита бюджета	1 578 494	652 000
- на иные цели	471 718	372 859
Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:	3 949 361	3 158 868
- ипотечные и жилищные кредиты	839 984	431 621
- автокредиты	38 371	22 271
- иные кредиты	3 071 006	2 704 976
Факторинг	8 170	55 074
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-
Прочие учтенные векселя	14 880	15 880
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	38 424	58 554
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	1 711
Прочие размещённые средства	108	79
	14 299 112	12 671 238
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(2 034 790)	(1 928 964)
Итого чистая ссудная задолженность	12 264 322	10 742 274

Далее представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики.

	01.01.2018	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв
Физические лица	3 949 361	471 212
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 947 796	548 327
Кредитные организации, депозиты в ЦБ	1 681 237	-
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	1 578 494	26 161
Обрабатывающие производства	1 417 226	376 213
Деятельность профессиональная, научная и техническая	584 913	106 156
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	580 054	32 727
Строительство	466 450	232 441
Транспортировка и хранение	296 526	81 468
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	207 160	23 459
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	164 816	5 134
Деятельность финансовая и страховая	127 991	74 319
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	121 811	36 357
Деятельность в области информации и связи	43 724	9 599
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	38 211	8 410
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	34 335	1 607
Добыча полезных ископаемых	30 361	304
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	20 279	458
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	3 780	38
Образование	224	2
Прочие	4 363	398
Итого	14 299 112	2 034 790

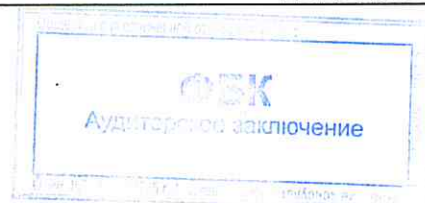


01.01.2017

	Остаток ссудной задолженности	Резерв
Физические лица	3 158 868	425 897
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 495 145	444 075
Обрабатывающие производства	1 691 993	424 555
Кредитные организации, депозиты в ЦБ РФ	1 452 682	-
Строительство	742 103	135 207
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	691 387	50 726
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	652 000	13 540
Транспортировка и хранение	579 860	150 098
Деятельность профессиональная, научная и техническая	305 808	43 637
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	296 705	98 655
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	180 403	9 321
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	152 530	43 920
Деятельность финансовая и страховая	91 350	74 460
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	71 941	2 741
Добыча полезных ископаемых	30 116	8 737
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	27 519	839
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	26 717	1 242
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	18 276	1 196
Деятельность в области информации и связи	1 195	17
Прочие	4 640	101
	12 671 238	1 928 964

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	01.01.2018	01.01.2017
Депозиты в Банке России:	400 000	-
до востребования и менее 1 месяца	400 000	-
Межбанковские кредиты и депозиты:	1 281 237	1 452 682
до востребования и менее 1 месяца	1 276 316	1 450 000
с неопределенным сроком	4 921	2 682
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в том числе:	7 097 566	6 503 709
до востребования и менее 1 месяца	236 022	86 186
от 1 месяца до 1 года	4 347 089	4 909 479
от 1 года до 3 лет	1 596 571	1 259 063
свыше 3 лет	915 750	231 013
имеющие просроченные платежи по основному долгу	2 134	17 968
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	3 478 149	2 732 971
до востребования и менее 1 месяца	1 582	3 446
от 1 месяца до 1 года	211 638	199 382
от 1 года до 3 лет	1 245 848	1 184 769
свыше 3 лет	1 940 481	1 254 929
имеющие просроченные платежи по основному долгу	78 600	90 445
Факторинг	7 316	52 017
до востребования и менее 1 месяца	6 423	51 573
от 1 месяца до 1 года	815	444
имеющие просроченные платежи по основному долгу	78	-
Продажа активов с рассрочкой платежа	-	855
от 1 месяца до 1 года	-	855
Прочие размещённые средства	54	40
от 1 месяца до 1 года	51	37
с неопределенным сроком	3	3
Итого чистая ссудная задолженность	12 264 322	10 742 274



Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

	01.01.2018	01.01.2017
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в. том числе:		
Кировская область	11 150 929	9 945 505
г. Москва	1 908 730	1 864 926
Республика Марий-Эл	443 246	379 136
Нижегородская область	304 344	3 431
Московская область	195 929	185 768
Чувашская республика	159 491	55 613
Республика Татарстан	48 046	94 962
Республика Крым	28 539	19 740
г. Санкт-Петербург	25 451	34 950
Тульская область	7 000	4 513
Краснодарский край	5 784	4 396
Республика Коми	5 599	6 135
Новосибирская область	4 921	2 682
Ленинградская область	1 282	-
г. Севастополь	1 199	7 109
Ярославская область	1 135	878
Ханты-Мансийский автономный округ	1 048	567
Вологодская область	670	1 971
Архангельская область	653	1 208
Новгородская область	506	-
Свердловская область	351	43 087
Липецкая область	350	-
Забайкальский край	348	62
Костромская область	345	9 634
Республика Северная Осетия-Алания	322	565
Оренбургская область	309	20
Хабаровский край	274	274
Самарская область	251	190
Приморский край	248	150
Чукотский автономный округ	242	344
Удмуртская республика	197	-
Пермский край	196	472
Республика Бурятия	177	54
Тюменская область	170	696
Республика Карелия	138	177
Кемеровская область	127	127
Республика Хакасия	120	-
Томская область	114	-
Камчатский край	79	-
Саратовская область	76	56
Калининградская область	67	38
Ямало-Ненецкий автономный округ	36	311
Пензенская область	32	32
Ставропольский край	16	64
Волгоградская область	10	7
Мурманская область	8	14
Астраханская область	7	9
Иркутская область	-	950
Красноярский край	-	226
Владимирская область	-	172
Ростовская область	-	17
	14 299 112	12 671 238
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(2 034 790)	(1 928 964)
Итого чистая ссудная задолженность	12 264 322	10 742 274



Структура ссудной задолженности в разрезе видов валют:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Рубль РФ	Другие валюты	Рубль РФ	Доллар США
Депозиты в Банке России	400 000	-	100 000	-
Межбанковские кредиты и депозиты	1 281 237	-	1 352 682	-
Кредиты юридическим лицам и ИП	8 606 932	-	7 928 390	-
Кредиты физическим лицам	3 949 361	-	3 158 868	-
Факторинг	8 170	-	55 074	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-
Прочие учтенные векселя	14 880	-	15 880	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	38 424	-	58 554	-
Продажа активов с рассрочкой платежа	-	-	1 711	-
Прочие размещенные средства	108	-	79	-
	14 299 112	-	12 671 238	-
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(2 034 790)	-	(1 928 964)	-
Итого чистая ссудная задолженность	12 264 322	-	10 742 274	-

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности:

	Здания и иные сооружения	Неотделимые улучшения в арендованные помещения	Транспортные средства	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Земля	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Итого
По первоначальной/переоцененной стоимости									
1 января 2016 года	308 881	-	5 154	119 497	8 387	3 734	18 492	16	464 161
Поступление	7 770	7 405	5 542	16 592	150	-	28 020	8 584	74 063
Выбытие	(2 354)	-	(3 095)	(727)	(12)	-	(62 352)	(16)	(68 556)
Перенос в соответствии с Положением 448-П	13 070	-	-	-	-	-	(13 070)	-	-
Реклассификация в соответствии с Положением 448-П	-	-	-	-	-	-	225 300	18 435	243 735
Переоценка	25 824	-	-	-	-	-	(3 908)	-	21 916
1 января 2017 года	353 191	7 405	7 601	135 362	8 525	3 734	192 482	27 019	735 319
Поступление	543	2 492	-	7 422	699	-	40 097	8 374	59 627
Выбытие	(66)	(304)	(380)	(9 589)	(490)	-	(11 489)	-	(22 318)
Переоценка	3 036	-	-	-	-	16 719	4 725	-	24 480
1 января 2018 года	356704	9 593	7 221	133 195	8 734	20 453	225 815	35 393	797 108
Накопленная амортизация и обесценение									
1 января 2016 года	37 155	-	4 408	88 538	6 292	-	-	4	136 397
Амортизационные отчисления	4 452	1 947	1 253	19 951	725	-	-	3 322	31 650
Выбытие	-	-	(2 854)	(592)	(12)	-	-	(4)	(3 462)
Переоценка	4 399	-	-	-	-	-	-	-	4 399
1 января 2017 года	46 006	1 947	2 807	107 897	7 005	-	-	3 322	168 984
Амортизационные отчисления	5 163	1 914	1 866	15 783	883	-	-	4 952	30 561
Выбытие	(14)	(144)	(380)	(9 478)	(489)	-	-	-	(10 505)
Переоценка	897	-	-	-	-	-	-	-	897
1 января 2018 года	52 052	3 717	4 293	114 202	7 399	-	-	8 274	189 937
Остаточная балансовая стоимость									
на 01.01.2016	271 726	-	746	30 959	2 095	3 734	18 492	12	327 764
на 01.01.2017	307 185	5 458	4 794	27 465	1 520	3 734	192 482	23 697	566 335
на 01.01.2018	304 652	5 876	2 928	18 993	1 335	20 453	225 815	27 119	607 171

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости объектов недвижимости основных средств, а также недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, находящихся в собственности Банка:

	По состоянию на 01.01.2018		По состоянию на 01.01.2017	
Наименование компании оценщика	ООО «Вятское агентство имущества»	Союз «Вятская торгово-промышленная палата»	ООО «Вятское агентство имущества»	ООО ЭКФ «Экскон»
Номер и дата договоров оценки	с №0148/17 по №0159/17 от 20.11.2017; № 169/17,0170/17,с №0183/17 по №0187/17 от 20.11.2017; с №0189/17 по №0192/17 от 20.11.2017; №0204/17 от 05.12.2017; №0221/17 от 19.12.2017; №0228/17 от 27.12.2017.	№1572-ОЦ/17 от 19.12.2017	№ 0226/16-0232/16; 0234/16, 0235/16; 0237/16; 0239/16-0244/16; 0248/160252/16; 0255/160258/16; 0262/16-0265/16 от 22.11.2016	№И-836 от 19.12.2016 №И-858 от 19.12.2016
ФИО оценщика	Садаков Борис Евгеньевич	Вылегжанин Павел Николаевич	Садаков Борис Евгеньевич	Кузнецов Константин Федорович
Членство в СРО	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09 июля 2007 года, рег. номер 000241	член Саморегулируемой организации оценщиков «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» с 21 февраля 2014 года, рег. номер 008906	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09 июля 2007 года, рег. Номер 000241	член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 22 августа 2007 года, рег. номер 000728

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.
- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

При проведении оценки движимого имущества оценщик использовал только сравнительный подход, оценка осуществлена с соблюдением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н. (МСФО 13).

По результатам проведенного анализа итоговая величина стоимости объектов определялась путем расчета стоимости объекта оценки при использовании подходов к оценке и обоснованного оценщиком согласования (обобщения) результатов, полученных в рамках применения различных подходов к оценке.

Независимые оценщики имеют право самостоятельно принимать решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае оценки имущества, и в своих отчетах приводят обоснование выбора конкретной методики оценки.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, основные средства не использовались в качестве залога в обеспечение обязательств Банка.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 у Банка отсутствовали обязательства по приобретению основных средств.



Далее представлена информация о структуре вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:

	01.01.2018	01.01.2017
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	4 748	887
Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	-	525
Вложение в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
Резервы на возможные потери	-	-
Итого	4 748	1 412

По состоянию на 01.01.2018 затраты на вложение в сооружение (строительство) объектов основных средств в сумме 4 748 тыс. рублей являются вложениями в приобретение серверной техники, банковского оборудования, приобретенного банком в резерв, а также капитальными вложениями по неотделимым улучшениям в арендованное помещение (на 01.01.2017: затраты в сумме 887 тыс. рублей являются вложениями в приобретение серверной техники, капитальными вложениями в неотделимые улучшения арендованных помещений).

В течение 2017 года Банк осуществлял вложения в неотделимые улучшения по капитальному ремонту арендованного помещения под дополнительный офис по адресу г. Киров, ул. Щорса, 79 в сумме 2 359 тыс. рублей и по адресу г. Киров, ул. Красноармейская, 4 в сумме 133 тыс. рублей. Общая сумма затрат на счете 60415 составила 2 492 тыс. рублей, после завершения ремонтных работ, сумма затрат переведена в состав основных средств.

Затраты в создание и приобретение нематериальных активов по состоянию на 01.01.2018 отсутствуют (на 01.01.2017: затраты в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 525 тыс. рублей являются вложениями в приобретение программного обеспечения).

Далее представлено движение по статье «материальные запасы»:

	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Издания	Внеоборотные запасы	Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	Итого
1 января 2016 года	349	117	945	-	268 868	-	270 279
Резерв под обесценение на 01.01.2016	-	-	-	-	(41 136)	-	(41 136)
Итого на 01.01.2016	349	117	945	-	227 732	-	229 143
Поступление	9 584	10 553	36 409	38	-	575	57 159
Выбытие	(9 599)	(9 733)	(34 810)	(38)	-	(382)	(54 561)
Перенос в соответствии с Положением 448-П	-	-	-	-	(268 868)	-	(268 868)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
1 января 2017 года	335	937	2 544	-	-	193	4 009
Перенос резерва в соответствии с Положением 448-П	-	-	-	-	41 136	-	41 136
Резерв под обесценение на 01.01.2017	-	-	-	-	-	-	-
Итого на 01.01.2017	335	937	2 544	-	-	193	4 009
Поступление	6 212	14 184	32 334	44	-	845	53 619
Выбытие	(5 864)	(15 006)	(31 581)	(44)	-	(1 038)	(53 533)
Итого на 01.01.2018	683	115	3 297	-	-	-	4 095



3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	
1 января 2016 года	-
Поступление	59 419
Выбытие	(30 679)
Реклассификация в соответствии с Положением 448-П	41 443
Переоценка	(11 772)
1 января 2017 года	58 411
Резервы на возможные потери на 01.01.2017	(3 435)
Итого на 01 января 2017	54 976
Поступление	108 183
Выбытие	(44 843)
Переоценка	(17 973)
1 января 2018 года	103 778
Резервы на возможные потери на 01.01.2018	(2 514)
Итого на 01 января 2018	101 264

3.8. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

Структура прочих активов на 01.01.2018 по видам, валютам, срокам погашения, информация о размере сформированного резерва на возможные потери:

	сумма актива			сроки погашения				резерв	стоимость актива за минусом резерва
	рубль РФ	доллар США	Евро	в течение 1 года	более года	просроченные	с неопределенным сроком		
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	25 557	(118)	83	25 522	-	-	-	2 563	22 959
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4	-	-	4	-	-	-	-	4
Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	86 059	4	-	76 875	-	9 188	-	14 703	71 360
Расчеты с НКО центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (АО)	-	51 981	-	51 981	-	-	-	-	51 981
Расчеты по комиссиям Банка	8 406	-	-	1 833	-	6 573	-	6 406	2 000
Расчеты по прочим операциям	25 356	-	-	9 537	-	15 819	-	15 816	9 540
Дисконт по выпущенным и учтенным векселям	347	-	-	50	297	-	-	-	347
Расчеты по налогам и отчислениям во внебюджетные фонды	4 583	-	-	4 583	-	-	-	-	4 583
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 157	-	-	1 157	-	-	-	-	1 157
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	16 713	-	-	13 689	-	807	2 217	9 536	7 177
Расчеты с прочими дебиторами	10 134	371	-	371	-	10 134	-	10 320	185
Расходы будущих периодов	2 458	-	-	2 458	-	-	-	-	2 458
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	963	-	-	-	-	-	963	193	770
Итого прочие активы	181 737	52 238	83	188 060	297	42 521	3 180	59 537	174 521
<i>в т.ч. нефинансовые активы</i>	<i>30 268</i>	<i>371</i>	<i>-</i>	<i>16 518</i>	<i>-</i>	<i>10 941</i>	<i>3 180</i>	<i>20 049</i>	<i>10 590</i>



Долгосрочная дебиторская задолженность на 01.01.2018

В состав прочих активов на 01.01.2018 со сроками погашения свыше года вошел дисконт по выпущенным векселям с оставшимся сроком погашения более года.

Структура прочих активов на 01.01.2017 по видам, валютам, срокам погашения, информация о размере сформированного резерва на возможные потери:

	сумма актива			сроки погашения				резерв	стоимость актива за минусом резерва
	рубли РФ	доллары США	Евро	в течение 1 года	более года	про- сро- чен- ные	с не- опреде- ленным сроком		
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	26 312	128	47	26 487	-	-	-	217	26 270
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1 574	-	-	1 574	-	-	-	212	1 362
Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	94 480	-	-	81 096	-	13 384	-	17 388	77 092
Расчеты с валютными биржами	-	24 776	-	24 776	-	-	-	-	24 776
Расчеты по комиссиям Банка	4 076	-	-	1 279	-	2 797	-	2 967	1 109
Расчеты по прочим операциям	18 685	-	-	2 864	-	15 821	-	15 838	2 847
Дисконт по выпущенным и учтенным векселям	286	-	-	93	193	-	-	-	286
Расчеты по налогам и отчислениям во внебюджетные фонды	2 830	-	-	2 830	-	-	-	-	2 830
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	678	-	-	678	-	-	-	-	678
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 942	-	-	8 310	-	225	1 407	8 259	1 683
Расчеты с прочими дебиторами	9 686	389	-	389	-	7 697	1 989	9 880	195
Расходы будущих периодов	2 156	-	-	2 156	-	-	-	-	2 156
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	2 037	-	-	-	-	-	2 037	196	1 841
Итого прочие активы	172 742	25 293	47	152 532	193	39 924	5 433	54 957	143 125
<i>в т.ч. нефинансовые активы</i>	<i>14 135</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>10 466</i>	<i>-</i>	<i>225</i>	<i>3 444</i>	<i>8 455</i>	<i>5 680</i>

Долгосрочная дебиторская задолженность на 01.01.2017

В состав прочих активов на 01.01.2017 со сроками погашения свыше года вошел дисконт по выпущенным векселям с оставшимся сроком погашения более года.

3.9. Средства кредитных организаций

	01.01.2018	01.01.2017
ЛОРО счета	-	39
Текущие срочные кредиты других банков	50 000	265 281
Итого средства кредитных организаций	50 000	265 320

На 01.01.2018 в текущие срочные кредиты других банков входит сделка прямого РЕПО с НКО-ЦК "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) сроком до 30 дней, на сумму 50 000 тыс. рублей (ссудная задолженность составила 50 000 тыс. рублей).

На 01.01.2017 100% текущих срочных кредитов других банков были представлены кредитами от АО «МСП Банк». Кредиты АО «МСП Банк» были предоставлены для финансирования кредитования субъектов МСБ с условием выполнения Банком ковенант по ставке размещения средств по целевому использованию средств субъектами МСБ (модернизация производства, приобретение недвижимости, нового оборудования).



На 01.01.2017 с АО «МСП Банк» заключено 7 договоров привлечения средств сроком до 6 лет, сумма предоставленного лимита 725 675 тыс. рублей (ссудная задолженность составила 265 281 тыс. рублей).

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2018	01.01.2017
Государственные и общественные организации	19 612	73 655
текущие (расчетные) счета	19 612	65 818
срочные депозиты	-	7 837
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	4 533 769	3 655 018
текущие (расчетные) счета	2 664 438	2 392 187
срочные депозиты	1 869 331	1 262 831
Физические лица	12 756 969	11 498 395
текущие счета, средства для переводов	2 066 875	1 601 716
срочные депозиты	10 690 094	9 896 679
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 310 350	15 227 068

Ниже приведено распределение средств клиентов по секторам экономики.

	01.01.2018	
	Сумма	%
Физические лица	12 756 969	73,7%
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 407 132	8,1%
Строительство	734 534	4,3%
Обрабатывающие производства	643 447	3,7%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	382 884	2,2%
Транспортировка и хранение	347 198	2,0%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	345 574	2,0%
Деятельность в области информации и связи	178 460	1,0%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	115 600	0,7%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	74 394	0,4%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	61 440	0,4%
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	55 686	0,3%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	39 695	0,2%
Деятельность финансовая и страховая	30 615	0,2%
Образование	29 979	0,2%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	28 109	0,2%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	9 286	0,1%
Добыча полезных ископаемых	6 758	0,0%
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	6 748	0,0%
Прочие	55 842	0,3%
Итого средств клиентов	17 310 350	100,0%



	01.01.2017	
	Сумма	%
Физические лица	11 498 395	75,5%
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 121 931	7,4%
Строительство	628 590	4,1%
Обрабатывающие производства	608 116	4,0%
Транспортировка и хранение	298 398	2,0%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	258 866	1,7%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	186 885	1,2%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	110 517	0,7%
Деятельность в области информации и связи	104 697	0,7%
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	61 338	0,4%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	48 501	0,3%
Добыча полезных ископаемых	47 752	0,3%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	47 021	0,3%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	46 073	0,3%
Деятельность финансовая и страховая	44 877	0,3%
Образование	30 337	0,2%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	29 739	0,2%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	7 073	0,1%
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	1 671	0,0%
Прочие	46 291	0,3%
Итого средств клиентов	15 227 068	100,0%

3.11. Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2018	01.01.2017
Векселя	6 921	10 632
	6 921	10 632

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка, номинированными в рублях РФ. По состоянию на 01.01.2018 векселя были приобретены 41-м инвестором, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 17,2% (на 01.01.2017: векселя были приобретены 62-мя инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 13,3%).

На 01.01.2018 выпущенные векселя являлись дисконтными (84,6% от общей суммы выпущенных векселей на 01.01.2018) и процентными (15,4%), были размещены в период с 18.11.2014 по 29.12.2017 и имели сроки погашения с 06.02.2016 по 02.03.2022. Номинальная процентная ставка по процентным векселям составляла 8,3%, по дисконтным векселям составляла от 6,0% до 8,3%.

На 01.01.2017 выпущенные векселя являлись дисконтными (88,5% от общей суммы выпущенных векселей на 01.01.2017) и процентными (11,5%), были размещены в период с 18.11.2014 по 30.12.2016 и имели сроки погашения с 22.01.2016 по 28.09.2019. Номинальная процентная ставка по процентным векселям составляла 8,3%, по дисконтным векселям составляла от 5,0% до 8,3%.

На 01.01.2018 выпущенные векселя на сумму 6 921 тыс. рублей были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 01.01.2017: на сумму 10 632 тыс. рублей).

Неисполненные обязательства

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 Банк не имел неисполненных обязательств.



3.12. Отложенное налоговое обязательство

	01.01.2018	01.01.2017
Отложенное налоговое обязательство	31 293	23 588
	31 293	23 588

3.13. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

	01.01.2018	01.01.2017
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	94 921	81 103
	94 921	81 103

По состоянию на 01.01.2018 была проведена переоценка отдельно стоящих зданий и встроенных помещений Банка, имеющих в собственности и используемых самим Банком. Цель оценки - определение справедливой стоимости. Объекты оценены независимым оценщиком ООО «Вятское агентство имущества». Рассчитанное отложенное налоговое обязательство, отраженное в бухгалтерском учете Банка, уменьшило сумму переоценки основных средств.

3.14. Прочие обязательства

	01.01.2018				
	сумма обязательства			по срокам погашения	
	рубль РФ	доллар США	Евро	в течение 1 года	более года
Финансовые обязательства, в т.ч.					
Излишки кассы, средства до выяснения	103	12	-	115	-
Начисленные проценты по банковским сче- там и привлеченным средствам	381	-	-	381	-
расчеты по отдельным операциям:					
- обязательства по прочим операциям	13 102	34	1	13 137	-
Расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	5 638	-	-	5 638	-
- задолженность по краткосрочным возна- граждениям персоналу	15 219	-	-	15 219	-
- задолженность по долгосрочным возна- граждениям персоналу	20 701	-	-	-	20 701
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 126	-	-	4 126	-
- суммы, выданные в подотчет	57	-	-	57	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	40 724	-	-	40 724	-
Доходы будущих периодов по аренде	-	-	-	-	-
Доходы будущих периодов по выданным га- рантиям и кредитам	7 988	-	-	5 708	2 280
Итого финансовые обязательства	108 039	46	1	85 105	22 981
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:					
Расчеты с дебиторами и кредиторами	-	-	-	-	-
Итого нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-
Итого прочих обязательств	108 039	46	1	85 105	22 981



	01.01.2017				
	сумма обязательства			по срокам погашения	
	рубль РФ	доллар США	Евро	в течение 1 года	более года
Финансовые обязательства, в т.ч.					
Излишки кассы, средства до выяснения	155	12	-	167	-
Начисленные проценты по банковским сче- там и привлеченным средствам	228	-	-	49	179
расчеты по отдельным операциям:					
- обязательства по прочим операциям	9 452	11	-	9 463	-
Расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	18 971	-	-	18 971	-
- задолженность по краткосрочным возна- граждениям персоналу	13 729	-	-	13 729	-
- задолженность по долгосрочным возна- граждениям персоналу	11 129	-	-	-	11 129
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 202	-	-	4 202	-
- суммы, выданные в подотчет	268	-	-	268	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	9 636	-	-	9 636	-
Доходы будущих периодов по аренде	13	-	-	13	-
Доходы будущих периодов по выданным гарантиям и кредитам	15 447	-	-	11 654	3 793
Итого финансовые обязательства	83 230	23	-	68 152	15 101
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:					
Расчеты с дебиторами и кредиторами	-	-	-	-	-
Итого нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-
Итого прочих обязательств	83 230	23	-	68 152	15 101

3.15. Безотзывные обязательства Банка

	01.01.2018	01.01.2017
Кредитные линии	556 803	660 115
Овердрафты	692 507	498 153
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	557 728	32 693
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 276 316	1 150 000
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	701 216	669 533
Итого безотзывные обязательства	3 784 570	3 010 494

3.16. Уставный капитал

Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номиналь- ная стои- мость, тыс. руб.	Стои- мость, тыс. руб.	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номиналь- ная стои- мость, тыс. руб.	Стои- мость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	12 100	0,05	605 000	12 100	0,05	605 000
			<u>605 000</u>			<u>605 000</u>

Количество объявленных акций – 20 000 000 шт., размещенных и оплаченных 12 100 000 шт., номинал одной акции - 50 рублей.



Количество размещенных ценных бумаг последнего зарегистрированного выпуска 2 400 000 шт. акций, на сумму 120 000 тыс. рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска зарегистрирован ГУ ЦБ по Кировской области 04.05.2008.

Все акции Банка являются обыкновенными именными, форма выпуска - бездокументарная. Каждая обыкновенная именная акция дает право на один голос при голосовании на общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

В течение 2017 года и в 2016 году распределения прибыли на выплату дивидендов не было, Банк не увеличивал уставный капитал.

Акционеры Банка:

	01.01.2018, %	01.01.2017, %
ОАО "Уржумский спиртоводочный завод"	30,0	-
Rekha Holdings Limited	-	20,0
ООО «Страйк»	10,0	10,0
ООО «Монолит»	10,0	10,0
Quest Advisory Restructing Ltd.	-	9,3
ООО «Авангард»	8,9	8,9
ООО «Конкурент»	8,8	8,8
ООО «Норма»	8,4	8,4
ООО «Стандарт»	7,8	7,8
ООО «НТИ»	6,6	6,6
Физические лица, имеющие менее 5 % (86/132)	7,3	7,8
Юридические лица, имеющие менее 5% (11/14)	2,2	2,4
	100,0	100,0

4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

За 2017 и 2016 годы Банк не имеет убытков и сумм восстановления обесценения активов иных, чем представлены в виде данных по:

- переоценке основных средств (п. 3.6 пояснительной информации);
- переоценке материальных запасов (п. 3.6 пояснительной информации);
- созданию и восстановлению резервов на возможные потери (п. 4.7 пояснительной информации).

Согласно требованиям Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П) Банком проведено тестирование активов, находящихся на балансе Банка, на обесценение, а именно:

- основных средств, независимо от выбранной модели учета (п.2.32 Положения №448-П);
 - нематериальных активов, независимо от выбранной модели учета (п.3.25 Положения №448-П);
- По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, тест на обесценение не проводился, так как она учитывается по справедливой стоимости.

По результатам проведенного теста на обесценение, убытков на обесценение не выявлено.



4.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП	989 655	1 117 533
От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам	602 976	571 771
От вложений в ценные бумаги	466 813	426 301
От размещения средств в кредитных организациях	115 639	63 070
От факторинга	9 250	10 703
Итого процентных доходов	2 184 333	2 189 378
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(823 622)	(905 605)
По депозитам юридических лиц и ИП	(106 229)	(85 757)
По средствам кредитных организаций	(6 783)	(31 138)
По выпущенным долговым обязательствам	(413)	(866)
Итого процентных расходов	(937 047)	(1 023 366)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	1 247 286	1 166 012

4.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты

	2017 год	2016 год
Доходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	1 970 881	2 906 478
Расходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	(1 878 367)	(2 824 653)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	92 514	81 825

4.3. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	430 106	373 360
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	114 740	77 835
Комиссия по выданным гарантиям	19 081	39 378
Комиссионный доход от страховых компаний	1 532	-
Комиссии, связанные с кредитованием	-	480
Прочие комиссии	-	1
Итого комиссионных доходов	565 459	491 054
Комиссионные расходы		
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт и платежных сервисов	(138 303)	(92 228)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(18 760)	(16 439)
Расходы на инкассацию	(8 347)	(7 119)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, по операциям с ценными бумагами	(2 604)	(1 533)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(871)	(850)
Прочие комиссии	(1 837)	(1 465)
Итого комиссионных расходов	(170 722)	(119 634)
Чистый комиссионный доход (расход)	394 737	371 420

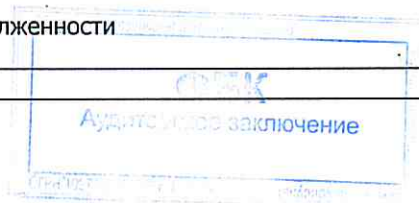


4.4. Прочие операционные доходы

	2017 год	2016 год
Доходы, связанные с корректировкой долгосрочных и краткосрочных вознаграждений работников	18 011	-
Возврат процентов по депозитам физических лиц	13 911	15 280
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	12 926	54 855
Доходы от информационного обслуживания	11 044	9 786
Доходы, связанные с кредитованием	6 803	5 929
Доходы от изменения справедливой стоимости основных средств	4 922	3 250
Доходы от обслуживания по интернет-банку	3 939	3 070
Доходы, связанные с изменением порядка расчета налогов	3 743	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 939	2 491
Суммы, поступившие в погашение долгов, вынесенных за баланс	1 398	1 687
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств труда, активов для продажи, активов, приобретенных по отступному	1 221	2 585
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	965	1 093
Возврат процентов по депозитам юридических лиц и ИП	611	1 006
Доходы, связанные с выбытием, реализацией финансовых активов	198	-
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	141	839
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	80	270
Доходы от последующего изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, имеющих для продажи	34	663
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	9	3
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	6	54
Доходы от оприходования излишков	-	1
Доходы от операций с учтенными векселями	-	224
Прочее	1 932	721
Итого прочих операционных доходов	84 833	103 807

4.5. Операционные расходы

	2017 год	2016 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	451 292	394 163
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	126 405	112 168
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	87 643	71 112
Отчисления в систему страхования вкладов	59 908	46 081
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	36 628	32 552
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	35 010	35 227
Расходы по списанию стоимости материальных запасов (инвентарь, бумага, изготовление пластиковых карт)	34 656	33 956
Амортизация основных средств и нематериальных активов	30 561	31 650
Расходы от изменения справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, от активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного	29 547	75 217
Реклама и представительские расходы	22 666	24 621
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	18 726	11 480
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	14 544	22 179
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	13 816	15 311
Расходы от выбытия (реализации) имущества	10 115	10 420
Охрана	8 708	8 650
Комиссии страховых компаний	5 490	4 349
Аудит	2 261	1 950
Расходы, связанные с выбытием, реализацией финансовых активов	2 140	16 850
Страхование	1 101	978
расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	380	28
Подготовка и переподготовка кадров	356	309
Штрафы уплаченные	154	218
Возврат списанной неустраиваемой кредиторской задолженности	61	127
Другие расходы	27 728	21 531
Итого операционных расходов	1 019 896	971 127



Расходов на исследования и разработки в 2017 и 2016 годах Банком не производилось.

Урегулирование судебных разбирательств

В течение 2017 года и в 2016 году в судебные органы поступали иски, в которых Банк выступал ответчиком. Однако, условных обязательств некредитного характера, признанных существенными для отражения в бухгалтерском учете согласно Учетной политике Банка, не было.

Доходы и расходы по выбытию (реализации) имущества, признанные в прибыли Банка

Категория имущества, основных средств	2017 год		2016 год	
	доходы	расходы	доходы	расходы
Недвижимость	146	4 104	1 691	9 869
Земля	870	5 503	-	-
Транспорт	346	345	1 141	417
Оборудование	-	163	592	134
Мебель	-	-	-	-
Итого	1 362	10 115	3 424	10 420

4.6. Расход (возмещение) по налогам

	2017 год	2016 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	30 975	32 209
Налог на прибыль	118 723	64 977
Итого расход (возмещение) по налогам	149 698	97 186

Банк исчисляет налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ставка налога на прибыль за 2017 и 2016 годы составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям, по облигациям с ипотечным покрытием, а также по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентных доходов по ним признаются обращающимися на ОРЦБ, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021 включительно, в 2017 году составляла 15%. Размер балансовой прибыли отличается от размера прибыли для налогообложения из-за влияния различного отражения расходов и доходов для бухгалтерского и налогового учета.

	2017 год	2016 год
Прибыль для налогообложения	650 831	308 521
Законодательно установленная ставка	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	130 166	61 704
Прочие различия	168 371	12 334
Необлагаемые налогом позиции	(209 373)	(16 850)
Расход по налогу на прибыль	89 164	57 188
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам	29 559	7 789
Прочие расходы по налогам	30 975	32 209
Итого расход (возмещение) по налогам	149 698	97 186
Прибыль после уплаты налога на прибыль	532 108	243 544

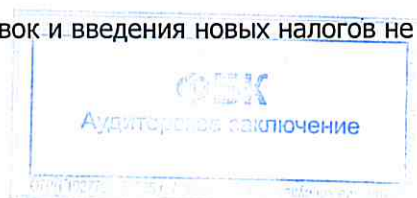
Информация о расчетах по другим налогам

Расчеты с бюджетом по НДС

Банк исчисляет и уплачивает НДС в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации. Ставка налога 18%.

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

За 2017 год и 2016 год изменений налоговых ставок и введения новых налогов не было.



4.7. Изменения резервов на возможные потери

Информация о движении резервов на возможные потери по финансовым инструментам приведена ниже:

	Средства в кредитных организациях	Судная задолженность	Начисленные процентные доходы	Прочие активы, внеоборотные запасы, долгосрочные активы для продажи, бумаги до погашения	Условные обязательства кредитного характера	Итого
01 января 2016 года	-	1 514 379	14 922	68 085	80 323	1 677 709
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	37	447 816	3 453	(24 739)	31 297	457 864
Списание за счет резерва	-	(33 231)	(727)	(637)	-	(34 595)
31 декабря 2016 года	37	1 928 964	17 648	42 709	111 620	2 100 978
01 января 2017 года	37	1 928 964	17 648	42 709	111 620	2 100 978
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	92	224 941	2 588	4 538	1 631	233 790
Списание за счет резерва	-	(119 115)	(2 985)	(1 382)	-	(123 482)
31 декабря 2017 года	129	2 034 790	17 251	45 865	113 251	2 211 286

Резервы на возможные потери, сформированные по активным статьям баланса, вычитаются из соответствующих активов. В соответствии с законодательством Российской Федерации списание кредитов за счет резервов на возможные потери допускается только по решению уполномоченного органа Банка и, в определенных случаях, при наличии соответствующих актов уполномоченных государственных органов.

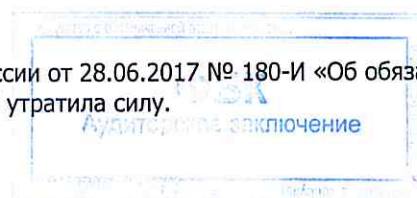
5. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

В течение 2017 года и 2016 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 139-И), а также с момента вступления в силу Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И)¹.

Сумма капитала Банка на 01.01.2018, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составила 3 106 173 тыс. рублей (на 01.01.2017: 2 597 656 тыс. рублей).

С целью создания условий по соответствию размера своего суммарного капитала уровню всех принятых и потенциальных рисков к 1 января 2017 года Банк разработал и внедрил внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые соответствуют требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В рамках ВПОДК Банк использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска. ВПОДК внедрены в процессы деятельности Банка, в том числе на этапах стратегического планирования.

¹ Здесь и далее: с 28.07.2017 вступила в силу Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», с даты ее вступления в силу Инструкция № 139-И утратила силу.



Исходя из целей, установленных в стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса, а также с учетом фазы цикла деловой активности и прогнозных изменений требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива Н1.0, Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять на себя – склонность к риску, которая, в свою очередь, определяется в виде совокупности качественных и количественных показателей. Ключевым показателем склонности к риску является предельный уровень достаточности капитала Банка для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит. Банк устанавливает такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков, присущих деятельности Банка, как отнесенных, так и не отнесенных к категории значимых.

Банк придерживается такой склонности к риску, которая позволит обеспечить устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

5.1. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала

Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Основные инструменты базового капитала

- Часть уставного капитала Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированного в результате выпуска и размещения обыкновенных акций. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составляла на 01.01.2018: 590 227 тыс. рублей (на 01.01.2017: 590 227 тыс. рублей).

- Резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01.01.2018 составил 90 750 тыс. рублей (на 01.01.2017: 90 750 тыс. рублей).

- Нераспределенная прибыль предшествующих лет и отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.01.2018 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль в сумме 1 859 255 тыс. рублей (на 01.01.2017: 1 615 711 тыс. рублей).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

- Нематериальные активы на 01.01.2018 составили 21 694 тыс. рублей (на 01.01.2017: 14 533 тыс. рублей).
- Отрицательная величина добавочного капитала, в том числе:
 - нематериальные активы на 01.01.2018 составили 5 423 тыс. рублей (на 01.01.2017: 9 688 тыс. рублей);
 - вложения Банка в акции (доли) дочерней компании на 01.01.2018 составили 0 тыс. рублей (на 01.01.2017: 40 тыс. рублей).

Основные инструменты добавочного капитала

В соответствии с Положением 395-П в состав добавочного капитала кредитной организации включаются следующие инструменты: уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, эмиссионный доход, субординированные займы.



У Банка указанных инструментов нет, добавочный капитал на 01.01.2018 равен 0 рублей (на 01.01.2017: 0 рублей).

Основные инструменты дополнительного капитала.

- На 01.01.2018 в состав источников дополнительного капитала вошла часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества, в сумме 14 773 тыс. рублей (на 01.01.2017: 14 773 тыс. рублей).

- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.01.2018 сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала, составила 66 851 тыс. рублей (на 01.01.2017: 58 498 тыс. рублей).

- Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского подтверждения. На 01.01.2018 прибыль, включенная в состав дополнительного капитала, составила 511 434 тыс. рублей (на 01.01.2017: 251 958 тыс. рублей).

Банком России установлены следующие минимальные значения нормативов достаточности капитала:

норматив достаточности базового капитала банка 4,5%,
норматив достаточности основного капитала банка 6%,
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка 8%.

Значения нормативов достаточности капитала Банка составили:

	Значение норматива на 01.01.2018	Значение норматива на 01.01.2017
H1.1 норматив достаточности базового капитала	12,8%	11,7%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	12,8%	11,7%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	15,7%	13,3%

Информация об объемах требований к капиталу и их изменении в течение отчетного года

Показатель	01.01.2018	Изменение	01.01.2017
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	3 106 173	508 517	2 597 656
Достаточность собственных средств (капитала), H1.0 (%)	15,7	2,4	13,3
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб. всего, в т.ч.:	9 014 577	27 511	8 987 066
II группа активов	438 394	151 650	286 744
III группа активов	10 154	10 154	-
IV группа активов	8 566 029	(134 294)	8 700 323
V группа активов	-	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК), тыс. руб.	1 139 685	137 993	1 001 692
Активы с пониженными коэффициентами риска (код 8847), тыс. руб.	257 653	18 949	238 704
Требования к связанному с Банком лицам, взвешенные по уровню риска (код 8957 за минусом кода 8855), тыс. руб.	671 946	68 946	603 000
Величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013 г. под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр), тыс. руб.	205 976	165 229	40 747
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, тыс. руб.	1 329 979	(124 517)	1 454 496
Операционный риск, тыс. руб.	242 318	36 893	205 425
Рыночный риск, тыс. руб.	4 103 399	(569 953)	4 673 352
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка, тыс. руб.	19 752 190	185 319	19 566 871



За период с 31.12.2016 (по отчетности на 01.01.2017) по 31.12.2017 (по отчетности на 01.01.2018) максимальное значение знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка было достигнуто на 01.06.2017 в сумме 20 330 209 тыс. рублей, минимальное значение получено на 01.11.2017 в сумме 18 713 142 тыс. рублей (отклонение максимального от минимального значения за период составляет 8,6%).

Среднее за указанный период значение знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 19 612 938 тыс. рублей.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01.01.2018.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, т.ч.:	24,26	605 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	590 227	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. сформированный:"	1	590 227
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 773	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	14 773
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в т.ч.:	15, 16	17 360 350	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	616 014	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	21 694	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	21 694	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.2 таблицы)	9	21 694
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	5 423	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	5 423
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	31 293	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные	X	0	X	X	0

	активы (строка 3.1.2 таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	14 048 344	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	707	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

6. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Информация об обязательных нормативах представлена в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

В течение 2017 года, 2016 года и всего периода деятельности Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 180-И (Инструкции 139-И).

Показатель финансового рычага за отчетный период вырос с 11,2% до 11,5%, причиной роста стало увеличение суммы основного капитала на 241 млн. рублей, при этом балансовые активы и внебалансовые требования под риском увеличились на 1 578 млн. рублей.

Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, которая включена в строку 8 подраздела 2.1 формы 0409813, и величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага, которая включена в строку 21 подраздела 2.2 формы 0409813, расходятся незначительно – на 4 523 тыс. рублей, что является остатком по счету 30232. Данный счет не участвует в расчете строки 21 подраздела 2.2.

Исходя из экономического смысла, для расчета строки 1 подраздела 2.2 в сумму вычетов также включен счет 60903 аналогично включению амортизации основных средств.



7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2017 год и 2016 год представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Существенных остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, не было. Расшифровка сведений об обремененных денежных средствах представлена в п.8.9.6 Сведения об обремененных и необремененных активах.

8. Информация о принимаемых АО КБ «Хлынов» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К основным видам рисков в своей деятельности Банк относит: кредитный, рыночный, операционный, ликвидности, регуляторный, правовой, потери деловой репутации, стратегический. Кроме того, в рамках процедур управления значимыми рисками Банк учитывает проявление риска концентрации.

В 2017 году Банк определял для себя следующий перечень значимых рисков:

- кредитный риск (в рамках кредитного риска значимым признается риск концентрации по видам вложений на корпоративном кредитовании);
- рыночный (процентный и фондовый) риск ценных бумаг (в рамках рыночного риска ценных бумаг риск концентрации признается незначимым);
- процентный риск банковской книги (в рамках процентного риска банковской книги значимым признается риск концентрации по источникам процентных требований на корпоративном кредитовании, по источникам процентных обязательств – на вкладах физических лиц);
- риск ликвидности (в рамках риска ликвидности значимым признается риск концентрации по источникам требований на корпоративном кредитовании и вложениях в ценные бумаги торгового портфеля и для продажи, по источникам обязательств – на вкладах физических лиц).

К источникам возникновения значимых рисков относятся:

- по кредитному риску – несвоевременное и/или неполное исполнение контрагентом (должником) своих обязательств перед Банком по заключенным договорам;
- по риску ликвидности - несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка либо непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску ценных бумаг - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка (под влиянием факторов, связанных как с эмитентами ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен), а также в отношении долговых ценных бумаг – негативное изменение процентных ставок;
- по процентному риску банковской книги - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.



8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Процесс управления рисками интегрирован во все бизнес-процессы и сферы деятельности Банка. Идентификация, оценка и минимизация рисков осуществляется на всех уровнях: от рядовых сотрудников до членов совета директоров Банка, при координации из единого центра, которым является специализированное риск-подразделение.

Деятельность риск-подразделения Банка сконцентрирована на формировании единых стандартов и принципов управления рисками, построении централизованной системы риск-менеджмента, в рамках которой осуществляются выявление, оценка, контроль и минимизация всего спектра рисков, присущих деятельности Банка. Задачей риск-подразделения является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения рисков, повышение надежности процессов для достижения стратегических целей и установленных показателей деятельности, обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств.

При построении системы управления рисками Банк придерживается следующих базовых принципов:

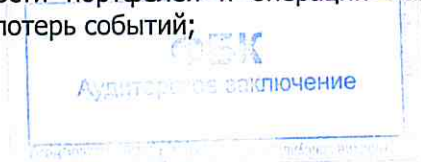
- интеграция системы управления рисками в общую систему управления Банком;
- соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России;
- внедрение и развитие управленческих процессов, призванных на постоянной основе выявлять, измерять, отслеживать и контролировать все присущие его деятельности риски;
- формирование управленческой структуры, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;
- выявление и контроль сферы потенциальных конфликтов интересов подразделениями и сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- обеспечение подразделений, участвующих в управлении рисками, адекватной и всеобъемлющей информацией финансового и операционного характера, сведениями о соблюдении установленных нормативных требований, а также поступающей извне рыночной информацией о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений; своевременное обновление политик, методологий, методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды;
- внедрение международной практики управления рисками.

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В качестве основной стратегической цели в области управления рисками и капиталом Банк видит сохранение бизнеса и укрепление позиций на рынке за счет повышения качества своего корпоративного управления и внутренних процессов. Наиболее важной задачей в этих условиях является обеспечение достаточности запаса капитала Банка, который позволит покрыть как принимаемые, так и уже принятые ранее риски без угрозы прекращения деятельности, а также обеспечение достаточного запаса ликвидности в условиях усиления волатильности рынка.

В целях обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом Банк разрабатывает и внедряет:

- документированную политику управления рисками на уровне всей банковской группы, определяющую цели и задачи системы управления рисками, ключевые принципы организации и функционирования указанной системы;
- комплекс руководств, регламентирующих взаимодействие подразделений и персонала при осуществлении процесса управления рисками в разрезе каждого вида риска, меры ответственности за несоблюдение установленных лимитов, ограничений или других правил контроля рисков;
- внутренние процедуры оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков Банка;
- систему методик расчета уровня риска по объектам риска, с указанием методов снижения рисков;
- информационные технологии управленческого учета, сбора и обработки информации;
- системы стресс-тестирования подверженности портфелей и операций Банка воздействию маловероятных, но существенных в части возможных потерь событий;



- планы оперативных мероприятий по восстановлению деятельности Банка в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств.

Основные задачи управления рисками Банка:

- поддержание принимаемого Банком риска на уровне, соответствующем его стратегическим целям;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых Банком рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Банка событий.

Таким образом, основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, которые могут возникнуть в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода

Система управления рисками Банка предполагает построение подробной классификации рисков, отражающей специфику проводимых Банком операций и предоставляемых услуг на финансовых рынках.

Основными параметрами, используемыми в целях идентификации значимости тех или иных видов рисков, являются:

- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности;
- предельные размеры принимаемых рисков;
- уровни потерь, которые могут вызвать реализацию оцениваемого вида риска.

Каждый существующий и потенциальный риск идентифицируется и принимается во внимание при оценке достаточности капитала Банка в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

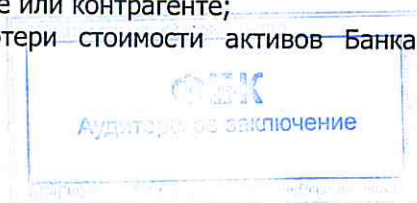
Для оценки рисков Банком используются качественные и количественные параметры, получаемые на основе оценки макроэкономических и микроэкономических факторов с использованием теории финансовых инструментов с фиксированными доходами, теории вероятностей, математической статистики.

Мониторинг рисков осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка. Периодичность осуществления мониторинга банковских рисков определяется исходя из существенности определенного риска для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

В целях выявления, оценки и принятия мер к предотвращению потенциальных единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для Банка (прекращение деятельности – как в целом, так и по отдельному направлению бизнеса), Банк осуществляет процедуры стресс-тестирования. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся: оценка готовности Банка к кризисным ситуациям; возможность спланировать размер необходимого на покрытие рисков капитала; возможность скорректировать модель бизнеса.

Основными методами минимизации рисков в Банке являются:

- установление лимитов – ограничения на виды и типы рисков, оценка которых может быть выражена числовым образом;
- диверсификация – распределение суммарного риска по отдельным объектам с целью предотвращения его концентрации на отдельном объекте или контрагенте;
- формирование резервов на возможные потери стоимости активов Банка в результате реализации событий рисков;



- поддержание достаточности капитала Банка с целью обеспечения стабильности его функционирования и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь;
- страхование.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

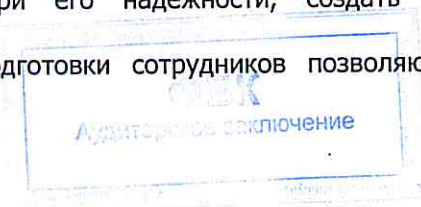
В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из установленных его стратегией развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков (склонность к риску). В качестве ключевого показателя склонности к риску Банк рассматривает предельный уровень достаточности собственных средств (капитала) для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит. Показатель совокупного риск-аппетита устанавливается советом директоров Банка и утверждается в Стратегии. Величина совокупного риск-аппетита пересматривается по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля Банка, но не реже одного раза в год.

Дополнительно Банком осуществляется процедура самооценки (метод оценки зрелости процесса непосредственными его участниками) с целью оценки соответствия системы управления каждым отдельным видом риска характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в целом.

8.5. Политика в области снижения рисков

Управление **кредитным риском** осуществляется с использованием следующих мер.

- Внутренними нормативными документами регламентированы методики и процедуры первичного и последующего анализа деятельности заемщика, качества представляемых для анализа документов, качества обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва на возможные потери; регламентированы методики определения, порядок установления и мониторинга лимитов (на одного/группу связанных заемщиков, отрасль и прочие).
 - Банк ежегодно утверждает кредитную политику, предусматривающую ряд ограничений на структуру и качество кредитного портфеля;
 - Оценка кредитного риска проводится в процессе рассмотрения кредитной заявки, в ходе последующего мониторинга, а также в процессе рассмотрения обращений, связанных с изменением условий первоначального договора о предоставлении ссуды.
 - Решение о предоставлении кредитов принимается коллегиальным органом - Кредитным комитетом (для кредитов с незначительным кредитным риском предусмотрена упрощенная процедура одобрения в рамках лимитов полномочий ответственных лиц).
 - Осуществляется постоянный контроль исполнения условий каждого кредитного договора, сохранности и ликвидности заложенного имущества, финансового положения заемщика.
 - В целях всесторонней оценки кредитного риска индивидуального заемщика, в Банке разработана методика анализа групп взаимосвязанных организаций.
 - На портфельном уровне осуществляется диверсификация кредитных операций по категориям клиентов, отраслевой и географической принадлежности клиентов, видам залогового обеспечения и проч.
 - Активно применяется метод страхования (заложенного имущества, жизни и здоровья заемщиков-физических лиц).
 - В целях минимизации последствий реализации кредитных рисков сформировано специализированное структурное подразделение по работе с проблемными активами.
 - Средства автоматизации системы принятия решений позволяют повысить качество и скорость процесса рассмотрения кредитных заявок без потери его надежности, создать прозрачную коммуникационную среду для участников.
 - Программы повышения профессиональной подготовки сотрудников позволяют улучшить качество исполнения процедур и процессов.



- Банк стремится максимально разграничить функции сотрудников кредитного подразделения по предоставлению ссуд и функции по присвоению внутренних кредитных рейтингов заемщикам с целью устранения конфликта интересов.

Управление **риском ликвидности** осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги (государственные, а также первоклассных корпоративных эмитентов). При формировании резервов ликвидности предпочтение отдается таким ценным бумагам, которые позволяют существенно ускорить процесс получения дополнительных финансовых ресурсов от Центрального банка страны и/или центрального контрагента в случае возникновения такой потребности;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности;
- ежедневного текущего прогноза предполагаемых платежей и поступлений по счетам Банка и составления еженедельного плана движения денежных средств Банка;
- установления и соблюдения лимитов (предельных значений коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности посредством анализа величины разрывов в объемно-временной структуре требований и обязательств, что позволяет своевременно корректировать кредитную и депозитную политики Банка, формировать необходимый объем резервов ликвидности к нужному сроку;
- управления платёжной позицией Банка.

В качестве принимаемых мер по минимизации **рыночных рисков** Банк:

- ежегодно утверждает общую стратегию действий на рынке ценных бумаг, предусматривающую ряд ограничений на структуру и качество торгового портфеля;
- осуществляет периодический мониторинг состояния рынков (денежного, валютного, фондового, товарного) путем мониторинга величины и скорости изменения рыночных индикаторов согласно утвержденному перечню;
- устанавливает лимиты на эмитентов ценных бумаг исходя из уровня их кредитоспособности и осуществляет их мониторинг на регулярной основе;
- оценивает уровень ликвидности бумаг и уровень возможных потерь (с применением метода VaR) на установленном горизонте по ценным бумагам торгового портфеля и портфеля для продажи;
- лимитирует размер открытой валютной позиции (ОВП) в объемах, позволяющих ограничить масштаб негативного воздействия на положение Банка на некритичных уровнях даже в случае реализации самого негативного сценария развития событий на валютном рынке (резкие изменения курсов валют, обесценение рубля и прочие);
- поддерживает знак кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска).

Управление **операционным риском** осуществляется за счет:

- регламентации во внутренних нормативных документах порядка выполнения банковских операций и процессов, последующего контроля их соблюдения. При этом для самих внутренних документов предусмотрена система комплаенс-контроля;
- распределения полномочий сотрудников, позволяющего максимально упростить схему их взаимодействия, избежать дублирования функций и конфликта интересов. В целях повышения эффективности деятельности и сокращения непроизводительных расходов Банк стремится создать прозрачную и действенную систему мотивации персонала;
- для критически важных информационных и технических систем, а также участков работы предусмотрены механизмы повышения их отказоустойчивости и надежности за счет резервирования (в т.ч. резервного копирования) и дублирования (напр., каналов доступа);
- контроля исполнения требований к процедурам обеспечения информационной безопасности Банка;
- одним из важнейших направлений минимизации операционных рисков является формирование и интеграция во внутренние процессы Банка системы планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (планов ОНиВД). Указанная система позволяет существенно сократить время простоев и прямых потерь от реализации форс-мажорных событий, таких как природные, техногенные и социальные катастрофы.

Управление **стратегическим риском** осуществляется в Банке за счет многоуровневого планирования деятельности: как Банка в целом, так и совершаемых его структурными подразделениями операций, в частности. Планирование предусматривает выделение соответствующих бюджетов



финансовых и иных ресурсов, требующихся для реализации запланированных мероприятий, а также периодический контроль исполнения планов со стороны органов управления Банка.

В процессе управления стратегическим риском используются такие инструменты минимизации риска, как

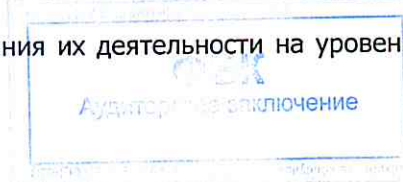
- повышение качества корпоративного управления, в том числе организация эффективного процесса стратегического планирования и реализации стратегии;
- обеспечение прозрачности стратегического планирования и стратегического управления, информирование сотрудников о Стратегии Банка, принимаемых стратегических инициативах, целях и решениях;
- построение эффективной системы мотивации сотрудников на исполнение стратегии и бизнес-планов;
- оценка наличия достаточного уровня капитала для выполнения стратегических планов, в том числе контроль уровня риск-аппетита в целом и контроль целевых (максимальных) уровней для всех существенных видов рисков;
- мониторинг наличия достаточных иных ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских, для реализации стратегических задач;
- проведение систематического анализа выполнения стратегических планов;
- проведение внутреннего аудита стратегии, системы стратегического менеджмента и процессов управления стратегическим риском;
- анализ влияния факторов стратегического риска, как в совокупности, так и в разрезе их классификации, на показатели деятельности в целом;
- мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- выявление и предотвращение конфликта интересов;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления конкурентных вызовов и оценки новых направлений деятельности Банка;
- оперативное и систематическое информирование руководства Банка о текущей ситуации, прогнозах развития отдельных сегментов рынка и экономики в целом для своевременной корректировки направлений развития Банка.

Управление **регуляторным риском** осуществляется путем:

- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации; адаптации внутренних нормативных документов Банка, продуктов/услуг к новым внешним требованиям;
- контроля исполнения сотрудниками Банка внутренних документов, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- выявления и предупреждения конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих;
- ведения и анализа базы данных по событиям регуляторного риска, оценки фактических и потенциальных потерь, на основе которых определяются требования к приемлемому уровню доходности операций;
- проведения регулярной самооценки качества контрольной среды и состава внутренних документов;
- использования процедур контроля.

Минимизация **правового риска** осуществляется путём:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим подразделением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизации нагрузки на сотрудников юридического подразделения, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
- стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.



Минимизация **репутационного риска** осуществляется путём:

- формирования прозрачной и целесообразной модели управления, призванной исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- установления квалификационных требований к сотрудникам (в том числе к руководителям Банка) с целью избегания некомпетентных и (или) необоснованных действий; проведение предварительной проверки сотрудников Банка с целью исключения из их числа лиц с негативной деловой репутацией;
- постоянного повышения квалификации сотрудников Банка, стимулирования сотрудников в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска; соблюдения сотрудниками принципов профессиональной этики;
- реализации программы идентификации и изучения контрагентов;
- контроля за достоверностью отчетности Банка и иной публикуемой информации;
- обеспечения защиты информации для предотвращения утечки данных;
- организации системы контроля за выполнением обязательств Банка по заключенным договорам;
- проведения анализа влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом.

Для целей минимизации **риска концентрации** в Банке применяются:

- регламентация во внутренних нормативных документах Банка отдельных процедур/лимитов, направленных на снижение риска концентрации; основные направления деятельности Банка – активные и пассивные операции – регламентированы кредитной и депозитной политиками, инвестиционной декларацией, которые, в том числе, ориентированы на ограничение риска концентрации;
- проведение отраслевого анализа, в т.ч. анализа тех отраслей, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций с которыми выявлен повышенный риск концентрации; проведение анализа групп связанных заемщиков;
- установление разного рода лимитов, направленных на ограничение риска концентрации;
- выделение резерва капитала для покрытия риска концентрации.

8.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Установленная периодичность (частота) движения информационного потока по рискам, принимаемым Банком, призвана обеспечить своевременное принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и зависит от серьезности выявленных текущих и потенциальных проблем.

Ежедневно осуществляется мониторинг первичных резервов ликвидности и лимитов на операции с банками-контрагентами.

На внутримесячные даты формируется и доводится до руководителя риск-подразделения и руководителей подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием значимых рисков, отчет по ВПОДК (отчет по внутренним процедурам оценки достаточности капитала), который включает в себя информацию на внутримесячную дату о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, об агрегированном объеме значимых рисков, о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков относительно ожидаемых в течение месяца значений и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых риск-несущими структурными подразделениями, и об использовании данными подразделениями установленных лимитов капитала на покрытие рисков, о соблюдении лимитов капитала на покрытие рисков. Кроме того, в рамках ВПОДК до перечисленных выше лиц доводится информация о выполнении на внутримесячные даты обязательных нормативов Банка. Аналогичная информация формируется на отчетные даты каждого месяца и доводится до указанных выше лиц, а также до членов правления Банка.

Ежемесячно (либо в день выявления случая достижения сигнального значения и/или превышения лимита) до органов управления Банка доводится информация по риску концентрации о соблюдении установленных лимитов (индикативных уровней) и их сигнальных значений, которые закреплены во внутренних нормативных документах Банка (кредитной и депозитной политиках, инвестиционной декларации, политике по управлению кредитным риском).

Ежемесячный отчет по рыночному риску содержит информацию о соблюдении лимитов, установленных Банком на переоценку торгового портфеля ценных бумаг (в том числе в разрезе отдельных

эмитентов), лимитов на операции с иностранной валютой; информацию об уровне процентного риска, принимаемого Банком, величине и степени сбалансированности активов и пассивов Банка, чувствительных к изменениям процентной ставки.

Ежемесячная отчетность по риску ликвидности содержит информацию о резервах ликвидности, предельных значениях коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, величине и степени сбалансированности требований и обязательств, оценке риска ликвидности, о соблюдении установленных индикативных уровней и их сигнальных значений по риску концентрации ресурсной базы.

Ежеквартальный отчет об анализе активов, подверженных кредитному риску, включает информацию о динамике финансовых коэффициентов, характеризующих различные аспекты кредитного портфеля Банка; определение степени соответствия реально сформированного портфеля задекларированным в стратегических документах параметрам; определение соотношения «риск/доходность» по кредитному портфелю; оценку уровня рисков концентрации портфеля; расчет и анализ показателей качества кредитного портфеля; информацию о кредитном риске контрагента. Отчет доводится до сведения членов правления Банка, а также до членов совета директоров Банка в рамках отчета по ключевым рискам.

Ежеквартальные отчеты по операционному, репутационному и правовому риску содержат информацию об уровне указанных видов рисков на основе системы принятых индикаторов.

Ежеквартальный отчет по стресс-тестированию содержит информацию о потерях, которые Банк может понести в случае возникновения стрессовых ситуаций, степени их влияния на финансовый результат и капитал Банка, а также рекомендации в отношении возможных мер по снижению уровней рисков. Отчет по стресс-тестированию представляется правлению Банка, а в составе отчета по ключевым рискам - совету директоров Банка.

На ежеквартальной основе формируется и доводится до членов правления и совета директоров Банка отчетность, включающая в себя информацию о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и его достаточности, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о значимых рисках; о размере капитала и результатах оценки его достаточности; о выполнении обязательных нормативов.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие ключевые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, совокупному риску и капиталу, ВПОДК, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы. Риск-подразделение предоставляет отчет правлению и совету директоров Банка.

Ежеквартально формируется и доводится до сведения правления и совета директоров Банка отчет об оценке уровня стратегического риска, который включает в себя анализ характера выявленных факторов риска, их количества и динамику, источников и причин их возникновения, а также влияние выявленных факторов на деятельность и финансовое состояние Банка. Ежегодно оценивается процесс стратегического планирования и стратегия развития Банка; результаты оценки также доводятся до органов управления Банка.

Отчет по значимым рискам содержит информацию об оценке рисков на предмет их значимости. Составляется на ежегодной основе и доводится до членов совета директоров Банка. Во внеочередном порядке проводится оценка значимости нового вида риска.

Отчет по чрезвычайным обстоятельствам доводится до совета директоров Банка во внеочередном порядке по мере получения негативной информации и ее обработки.

8.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода изложена в п. 5.1 Пояснительной информации.



8.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

В рамках управления различными видами рисков Банк сталкивается с необходимостью учета влияния на их уровень степени концентрации. Концентрация (сосредоточение) риска может принимать многие формы и возникает там, где существенное число объектов риска характеризуется одинаковыми источниками его возникновения.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов, отраслей экономики, географических зон и прочих форм концентрации.

Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками, также учитывает факторы риска концентрации при стресс-тестировании значимых видов рисков и отдельного стресс-тестирования риска концентрации не проводит.

Процедуры по управлению риском концентрации охватывают различные формы, в том числе:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные и инвестиционные требования к контрагентам в одном секторе экономики, географической зоне;
- кредитные и инвестиционные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные и инвестиционные требования, отнесенные к низкому уровню качества;
- зависимость от отдельных видов доходов и отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и измерения риска концентрации используется индекс Герфиндаля-Гиршмана как статистический показатель, характеризующий степень диверсификации портфелей; также могут использоваться такие показатели, как

- отношение суммарного объема требований к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к общему объему аналогичных требований либо к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) к общему объему аналогичных требований;
- отношение суммарного объема требований к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований.

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- соблюдение обязательных установленных Банком России и внутренних нормативов, направленных на ограничение риска концентрации (Н6, Н7 и другие);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации разработана система лимитов, позволяющая ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к отдельным секторам экономики, географическим зонам, а также по видам финансовых инструментов и валютам.

Кредитный портфель юридических лиц, ИП, физических лиц и банков по состоянию на 01.01.2018 на 88,3% (на 01.01.2017: на 87,3%) сформирован кредитами, предоставленными предприятиям и лицам, зарегистрированным на территории Кировской области (географическая концентрация). 3,5% приходится на предприятия и лица, зарегистрированные в республике Марий Эл (на 01.01.2017 – 3,4%), 2,4% - в Нижегородской области (на 01.01.2017 – 0,03%), 1,9% - в г. Москва (на 01.01.2017 – 3,7%), 1,6% - в Московской области (на 01.01.2017 – 1,7%), 2,3% - в прочих субъектах РФ (на 01.01.2017 – 2,17%).

Подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует, все кредиты Банка по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 выданы в рублях.

По отраслям кредитный портфель диверсифицирован в достаточной степени, индекс Герфиндаля-Хиршмана, используемый для характеристики отраслевой диверсификации портфеля, по состоянию на

01.01.2018 равен 0,18179, по состоянию на 01.01.2017 равен 0,15468². В части отраслевого распределения коммерческих ссуд отмечается сохранение лидирующей позиции сферы торговли – 36,3% (на 01.01.2017: 32,0%). В портфеле розничных кредитов наибольшая доля вложений (на 01.01.2018: 13,0%; на 01.01.2017: 15,6%) также приходится на заемщиков, работающих в сфере оптовой и розничной торговли.

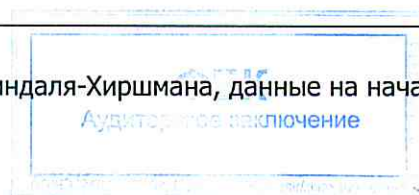
По состоянию на 01.01.2018 выданные межбанковские кредиты отсутствуют (на 01.01.2017 объем кредитов, предоставленных банкам, осуществляющих деятельность за пределами Кировской области, составлял 200 млн. рублей или 1,7% размера кредитного портфеля Банка).

Наибольшая часть портфеля ценных бумаг Банка представляет собой вложения в облигации, номинированные в российских рублях, преимущественно эмитентов финансового сектора. Данная концентрация не является критической в силу того, что основной объем инвестирован в ценные бумаги крупнейших банков по размеру собственного капитала.

Сведения о страновой концентрации активов и пассивов:

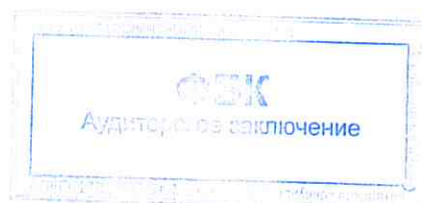
	на 01.01.2018				
	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	828 872	-	-	-	828 872
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	457 120	-	-	-	457 120
Средства в кредитных организациях	608 252	-	20 308	-	628 560
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 259 141	-	1 366 503	-	4 625 644
Чистая ссудная задолженность	12 264 322	-	-	-	12 264 322
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	926 901	-	60 799	-	987 700
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	167 762	-	-	-	167 762
Требование по текущему налогу на прибыль	2 366	-	-	-	2 366
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	616 014	-	-	-	616 014
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	101 264	-	-	-	101 264
Прочие активы	173 964	1	555	1	174 521
Итого активов	19 405 978	1	1 448 165	1	20 854 145
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	50 000	-	-	-	50 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 307 171	2 086	248	845	17 310 350
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	13 963 044	2 086	248	838	13 966 216
Выпущенные долговые обязательства	6 921	-	-	-	6 921
Обязательство по текущему налогу на прибыль	18 661	-	-	-	18 661
Отложенное налоговое обязательство	31 293	-	-	-	31 293
Прочие обязательства	108 080	2	-	4	108 086
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	113 251	-	-	-	113 251
Итого обязательств	17 635 377	2 088	248	849	17 638 562
Чистая балансовая позиция	1 770 601	(2 087)	1 447 917	(848)	3 215 583

² с 2017 года оптимизирована методика расчета индекса Герфиндаля-Хиршмана, данные на начало года скорректированы в целях сопоставимости данных.



на 01.01.2017

	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	695 233	-	-	-	695 233
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	577 170	-	-	-	577 170
Средства в кредитных организациях	626 015	-	10 461	-	636 476
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 591 264	-	548 755	-	3 140 019
Чистая ссудная задолженность	10 742 274	-	-	-	10 742 274
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 177 693	-	127 259	60 408	1 365 360
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	384 071	-	61 784	-	445 855
Требование по текущему налогу на прибыль	1 897	-	-	-	1 897
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	571 756	-	-	-	571 756
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 976	-	-	-	54 976
Прочие активы	142 736	-	389	-	143 125
Итого активов	17 565 085	-	748 648	60 408	18 374 141
Обязательства					
Средства кредитных организаций	265 320	-	-	-	265 320
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 222 924	2 648	275	1 221	15 227 068
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	12 389 994	2 648	275	1 214	12 394 131
Выпущенные долговые обязательства	10 632	-	-	-	10 632
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	23 588	-	-	-	23 588
Прочие обязательства	83 253	-	-	-	83 253
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	111 620	-	-	-	111 620
Итого обязательств	15 717 337	2 648	275	1 221	15 721 481
Чистая балансовая позиция	1 847 748	(2 648)	748 373	59 187	2 652 660

79
085

8.9. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации кредитного риска, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

Информация о распределении кредитного риска по видам предоставленных ссуд (типам контрагентов, бизнес-линиям), по видам экономической деятельности заемщиков, по географическому распределению кредитного риска, по срокам, оставшимся до погашения приведена в п. 3.5. Пояснительной информации.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» приведена в п. 5.1. Пояснительной информации.

8.9.1. О совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов

Ниже представлены данные о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 на 01.01.2018 и по графе 9 на 01.01.2017 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 раздела 2 формы 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», проводимого в соответствии с Инструкцией N 180-И, в соответствии с Инструкцией №139-И) в разрезе основных инструментов.

	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	9 732 710	9 114 826
Средства на корреспондентских счетах	197 325	269 376
Вложения в ценные бумаги	81 884	275 352
Условные обязательства кредитного характера	1 329 979	1 454 496
Прочее	1 277 918	1 211 655
Итого	12 619 816	12 325 705



8.9.2. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 016 507	1 988 109	12 672	77	-	15 649	15 811	15 682	15 811	127	35	-	15 649
корреспондентские счета	618 969	606 286	12 672	11	-	-	129	X	129	127	2	-	-
межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 276 316	1 276 316	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие требования	117 059	101 344	-	66	-	15 649	15 682	15 682	15 682	-	33	-	15 649
в том числе требования, признаваемые судами	4 921	4 921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 163	4 163	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 932 384	62 486	6 839 175	619 030	451 121	960 572	1 593 028	1 593 028	1 593 028	216 638	152 717	263 170	960 503
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 184 996	-	2 843 584	189 141	-	152 271	252 055	252 055	252 055	60 051	39 733	-	152 271
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Аудиторское заключение

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	38 424	-	-	-	-	38 424	38 424	38 424	38 424	-	-	-	38 424
вложения в ценные бумаги	161 253	58 641	102 612	-	-	-	1 026	1 026	1 026	1 026	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	38 871	0	9 516	13 482	1 053	14 820	21 212	21 212	21 212	183	5 671	538	14 820
в том числе требования, признаваемые ссудами	8 278	0	6 526	1 360	0	392	908	908	908	149	367	0	392
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	72 024	3 845	55 794	5 453	5 099	1 833	8 120	8 120	8 120	1 905	1 389	2 996	1 830
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	5 436 816	0	3 827 669	410 954	444 969	753 224	1 272 191	1 272 191	1 272 191	153 473	105 924	259 636	753 158
в том числе учетные векселя	14 880	0	0	0	0	14 880	14 880	14 880	14 880	0	0	0	14 880
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3 976 564	14 325	1 659 154	1 977 520	45 222	280 343	486 489	486 489	486 489	26 734	155 636	26 405	277 714
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	28 915	0	5 196	18 262	4 216	1 241	7 038	7 038	7 038	281	2 939	2 577	1 241
Ипотечные жилищные ссуды	811 070	8 396	715 855	68 221	2 475	16 123	46 135	46 135	46 135	7 170	21 580	1 262	16 123
автокредиты	38 371	295	17 840	13 065	123	7 048	12 142	12 142	12 142	362	4 669	63	7 048
иные потребительские ссуды	3 071 005	5 489	912 916	1 872 408	38 220	241 972	405 897	405 897	405 897	18 831	125 210	22 408	239 448
прочие требования	6 938	57	2	1 462	2	5 415	6 146	6 146	6 146	0	730	1	5 415
в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	20 265	88	7 345	4 102	186	8 544	9 131	9 131	9 131	90	508	94	8 439

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери							
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
									итого	2	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 109 566	2 087 267	6 544	105	-	15 650	15 767	15 730	15 767	65	52	-	15 650	
корреспондентские счета	591 818	588 138	3 679	1	-	-	37	X	37	37	-	-	-	
межбанковские ссуды	200 000	200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вложения в ценные бумаги	49 370	49 370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 150 000	1 150 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочие требования	116 211	97 592	2 865	104	-	15 650	15 730	15 730	15 730	28	52	-	15 650	
в том числе требования, признаваемые ссудами	2 682	2 682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 167	2 167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 560 923	201 492	6 032 938	1 227 308	155 533	943 652	1 532 345	1 530 097	1 530 097	192 575	302 304	91 579	943 639	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 967 344	-	2 413 164	444 313	35 152	74 715	280 649	280 649	280 649	94 281	93 726	17 927	74 715	
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	60 265	-	-	1 711	-	58 554	59 410	59 410	59 410	-	856	-	58 554	

Аудиторское заключение

(поставки финансовых активов)														
вложения в ценные бумаги	384 236	193 648	190 588	-	-	-	1 906	1 906	1 906	1 906	-	-	-	
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочие активы	81 640	-	61 715	4 230	1 622	14 073	19 525	19 525	19 525	2 613	2 012	827	14 073	
в том числе требования, признаваемые ссудами	55 153	-	54 285	432	-	436	3 096	3 096	3 096	2 533	127	-	436	
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	90 512	7 844	66 336	12 568	791	2 973	8 695	8 695	8 695	2 024	3 226	472	2 973	
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4 976 926	-	3 301 135	764 486	117 968	793 337	1 162 160	1 159 912	1 159 912	91 751	202 484	72 353	793 324	
В том числе учетные векселя	15 880	-	-	-	-	15 880	15 880	15 880	15 880	-	-	-	15 880	
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3 181 298	441	1 204 439	1 654 311	36 834	285 273	444 122	439 864	439 864	21 743	118 762	19 551	279 808	
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	35 648	-	6 921	23 945	2 278	2 504	6 740	6 740	6 740	204	2 734	1 298	2 504	
Ипотечные жилищные ссуды	395 973	-	360 103	28 746	860	6 264	19 466	19 466	19 466	3 826	9 580	301	5 759	
автокредиты	22 271	-	4 499	9 440	-	8 332	12 257	12 257	12 257	460	3 465	-	8 332	
иные потребительские ссуды	2 704 928	185	828 725	1 588 030	33 220	254 768	391 644	387 386	387 386	17 192	102 453	17 719	250 022	
прочие требования	5 455	256	1	270	1	4 927	5 062	5 062	5 062	-	135	-	4 927	
в том числе требования, признаваемые ссудами	48	-	-	-	-	48	48	48	48	-	-	-	48	
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	17 023	-	4 190	3 880	475	8 478	8 953	8 953	8 953	61	395	233	8 264	

Общая сумма требований к кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, находящихся на балансовых счетах и подлежащих резервированию в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, на 01.01.2018 составляет 14 925 млн. рублей (на 01.01.2017: 13 852 млн. рублей) (+1 073 млн. рублей за 2017 год). На 01.01.2018 сформирован резерв на возможные потери в сумме 2 095 млн. рублей (на 01.01.2017: 1 986 млн. рублей).

В том числе к 1 категории качества относятся активы в сумме 2 065 млн. рублей (РВП: 0 рублей) или 13,83% в общей сумме активов, отраженных в разделах 1-3 ф. 0409115 (01.01.2017: 2 289 млн. рублей или 16,53%). За 2017 год сумма активов, классифицированных в 1 категорию качества, снизилась на 224 млн.

Аудиторское заключение

рублей. Основные изменения связаны с требованиями к кредитным организациям по статьям «Межбанковские ссуды» (-200 млн. рублей), «Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг» (+126 млн. рублей), «Вложения в ценные бумаги» (-49 млн. рублей), «Корреспондентские счета» (+18 млн. рублей), а также по статье вложений в ценные бумаги юридических лиц (-135 млн. рублей).

Во 2 категорию качества на 01.01.2018 классифицированы активы на сумму 8 511 млн. рублей (РВП: 243 млн. рублей) (на 01.01.2017: 7 244 млн. рублей (РВП 214 млн. рублей)). В структуре активов ф. 0409115 на 01.01.2018 они занимают 57,02% (на 01.01.2017: 52,30%). За 2017 год сумма активов 2 категории качества выросла на 1 267 млн. рублей, в том числе по статьям кредитов юридическим лицам на 957 млн. рублей, по статьям кредитов физическим лицам на 452 млн. рублей, снизилась по статье вложений в ценные бумаги юридических лиц (-88 млн. рублей), по прочим активам, требованиям к юридическим лицам, признаваемыми ссудами (-48 млн. рублей).

Доля активов 3 категории качества на 01.01.2018 составляет 17,40% в общем объеме активов 1-3 разделов ф. 0409115 или 2 596 млн. рублей (РВП: 308 млн. рублей). За 2017 год доля снизилась на 3,41 пп. при абсолютном снижении активов 3 категории качества на 286 млн. рублей, в том числе по статьям кредитов юридическим лицам и ИП имеется снижение на 609 млн. рублей, по статьям кредитов физическим лицам рост на 322 млн. рублей.

Активы, отнесенные к 4 категории качества, на 01.10.2018 составляют 496 млн. рублей (РВП: 290 млн. рублей), их доля в сумме балансовых активов 3,33% (на 01.01.2017: 1,39%). За 2017 год сумма активов 4 категории качества выросла на 304 млн. рублей за счет роста по статьям кредитов юридическим лицам и ИП на 292 млн. рублей, роста по статьям кредитов физическим лицам на 9 млн. рублей.

Активы 5 категории качества на 01.01.2018 составляют 1 257 млн. рублей (РВП: 1 254 млн. рублей) или 8,42% в структуре активов ф. 0409115 (на 01.01.2017: 1 245 млн. рублей (РВП: 1 239 млн. рублей) или 8,98%). Изменения активов 5 категории качества за 2017 год прошли в сторону роста по статьям требований к юридическим лицам и ИП на 17 млн. рублей, в сторону снижения по кредитам физическим лицам на 5 млн. рублей.

Удельный вес реструктурированной задолженности на 01.01.2018 в общем объеме валовых активов составляет 13,17% (на 01.01.2017: 11,57%), в объеме валовой ссудной и приравненной к ней задолженности – 13,74% (на 01.01.2017: 12,65%).

Основными видами реструктуризаций являются:

- изменение графиков погашения кредитов (в том числе пролонгации ссуд). При этом в ряде случаев факты реструктуризации не связаны с ухудшением финансового состояния заемщиков;
- снижение процентных ставок за пользование кредитами.

Ссуды, по которым задолженность была реструктурирована, и которые в случае отсутствия реструктуризации считались бы просроченными, на 01.01.2018 составляют 49 376 тыс. рублей или 0,35% от общего валового объема ссудной и приравненной к ней задолженности (на 01.01.2017: 112 701 тыс. рублей или 0,89%).

8.9.3. О классификации внебалансовых обязательств по категориям качества

Классификация внебалансовых обязательств по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 г.

	Сумма обязательств	Категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Фактический сформированный резерв на возможные потери
		1	2	3	4	5		
Выданные гарантии и поручительства	1 234 069	102 706	1 075 018	55 640	423	282	45 267	45 267
Кредитные линии	556 804	-	539 904	7 351	8 548	1 001	42 976	42 976
Овердрафты	692 507	29 425	477 149	179 433	4 019	2 481	25 008	25 008
Итого внебалансовые обязательства	2 483 380	132 131	2 092 071	242 424	12 990	3 764	113 251	113 251

Аудиторское заключение

Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям, учитываемые на внебалансовом счете 91319, по состоянию на 01.01.2018 года не являются элементами расчетной базы резерва по 283-П и не резервируются.

Классификация внебалансовых обязательств по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 г.

	Сумма обязательств	Категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Фактический сформированный резерв на возможные потери
		1	2	3	4	5		
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 327 167	-	1 176 574	142 202	8 391	-	55 167	55 167
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	32 693	-	32 693	-	-	-	327	327
Кредитные линии	660 115	-	606 876	52 731	-	508	30 396	30 396
Овердрафты	498 153	52	292 513	196 560	1 707	7 321	25 730	25 730
Итого внебалансовые обязательства	2 518 128	52	2 108 656	391 493	10 098	7 829	111 620	111 620

8.9.4. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Ниже приведена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по приравненным к ссудам и прочим активам на 01.01.2018 и на 01.01.2017. Также приведена информация о размере сформированных резервов на возможные потери на просроченную задолженность, об удельном весе просроченной задолженности в соответствующих категориях активов, имеющих у Банка.

В целях заполнения нижеприведенных данных актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2018 (тыс. руб.)

	Просроченные до 30 дней	Просроченные 31-90 дней	Просроченные 91-180 дней	Просроченные более 180 дней	Итого	Размер сформированного резерва на возможные потери	Удельный вес просроченных активов в соотв. категории активов
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	0,00%
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	0,00%
Прочие учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	0,00%
Крупные корпоративные клиенты	105 597	-	79	-	105 676	105 676	3,32%
Индивидуальные предприниматели	-	-	-	54 867	54 867	54 801	6,03%
Малые и средние предприятия	39 420	1 827	40 089	594 263	675 599	673 531	14,98%
Факторинг	103	-	-	392	495	418	6,06%
Потребительские кредиты физическим лицам	78 234	9 350	7 342	211 817	306 743	229 798	9,87%
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	3 173	-	-	2 399	5 572	3 480	0,66%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	187	2 930	3 117	3 117	8,11%
Итого	226 527	11 177	47 697	866 668	1 152 069	1 070 821	8,29%



Просроченная задолженность по прочим активам на 01.01.2018 (тыс. руб.)

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-90 дней	Просро- ченные 91-180 дней	Просро- ченные более 180 дней	Итого	Размер сформированного резерва на возможные потери	Удельный вес просроченных активов в соотв. категории активов на балансе
Неоплаченные комиссии Банка, в том числе по кредитам	1 497	315	420	4 511	6 743	6 047	78,38%
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	951	150	189	6 071	7 361	6 179	41,32%
Неуплаченные проценты по кредитам корпоративным клиентам	10	-	10	1 807	1 827	1 820	2,92%
Прочие активы	123	409	1 235	24 929	26 696	26 696	18,55%
Итого	2 581	874	1 854	37 318	42 627	40 742	18,31%

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2017 (тыс. руб.)

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-90 дней	Просро- ченные 91- 180 дней	Просро- ченные более 180 дней	Итого	Размер сформированного резерва на возможные потери	Удельный вес просроченных активов в соотв. категории активов на балансе
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	0,00%
Учетные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	0,00%
Прочие учетные векселя	-	-	-	-	-	-	0,00%
Крупные корпоративные клиенты	74 289	-	-	-	74 289	74 289	2,50%
Индивидуальные предприниматели	6 253	21	-	69 076	75 350	72 069	9,76%
Малые и средние предприятия	172 438	52 140	66 637	447 403	738 618	723 931	17,63%
Факторинг	-	-	-	436	436	436	0,79%
Потребительские кредиты физическим лицам	80 098	14 827	15 621	233 625	344 171	255 474	12,62%
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	2 575	805	861	4 931	9 172	6 174	2,13%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	22 681	22 681	22 681	37,61%
Итого	335 653	67 793	83 119	778 152	1 264 717	1 155 054	10,06%

Просроченная задолженность по прочим активам на 01.01.2017 (тыс. руб.)

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-90 дней	Просро- ченные 91-180 дней	Просро- ченные более 180 дней	Итого	Размер сформированного резерва на возможные потери	Удельный вес просроченных активов в соотв. категории активов
Неоплаченные комиссии Банка, в том числе по кредитам	831	234	332	1 572	2 969	2 646	71,58%
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	959	430	452	8 275	10 116	8 501	59,93%
Неуплаченные проценты по кредитам корпоративным клиентам	22	53	663	2 530	3 268	3 191	4,27%
Прочие активы	756	575	880	23 460	25 671	25 671	29,63%
Итого	2 568	1 292	2 327	35 837	42 024	40 009	22,80%

За 2017 год сумма ссудной и приравненной к ней задолженности, по которой на 01.01.2018 было нарушение установленных договорами сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, снизилась на 113 млн. рублей или на 8,57%. В том числе по статьям кредитов физическим лицам имеется снижение на 41 млн. рублей, по статьям кредитов юридическим лицам снижение на 52 млн. рублей, по статье «Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых

активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)» снижение составило 20 млн. рублей.

Просроченная задолженность по процентам и прочим активам за 2017 год выросла на 1 млн. рублей, в т.ч. по статье «Неоплаченные комиссии Банка, в том числе комиссии и штрафы по кредитам» на 4 млн. рублей, по прочим активам на 1 млн. рублей, сумма просроченных процентов по кредитам снизилась на 4 млн. рублей.

Все просроченные требования Банка относятся к дебиторам, зарегистрированным на территории РФ. Из них 78,67% в сумме валовой просроченной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) являются дебиторами, зарегистрированными на территории Кировской области, 8,94% - дебиторами, зарегистрированными на территории республики Марий Эл, 12,39% - дебиторами, зарегистрированными в других регионах (на 01.01.2017: 73,26% - дебиторы, зарегистрированные на территории Кировской области, 10,90% - дебиторы, зарегистрированными на территории республики Марий Эл, 15,84% - дебиторы, зарегистрированные в других регионах).

8.9.5. Политика в области обеспечения (имущественный залог) и процедуры оценки имущества

Предлагаемое заемщиком обеспечение в части имущества и имущественных прав должно соответствовать таким требованиям как: отсутствие юридических запретов и запретов Банка на совершение обеспечительных сделок, отсутствие ограничений для реализации прав кредитора при возникновении необходимости взыскания на предложенное в залог имущество, стоимость обеспечения должна покрывать сумму задолженности, обеспечение должно быть ликвидным.

В целом обеспечение можно подразделить на следующие группы риска: залоги высокой группы риска (товары в обороте, сырье, права требования); залоги средней группы риска (незавершенное строительство, машины и оборудование, автотранспортные средства и т.п.); залоги низкой группы риска (имущественные комплексы, недвижимое имущество, ценные бумаги и т.п.).

В зависимости от объекта обеспечения, требований Банка и законодательства, оценку стоимости предмета залога проводят: отдел по работе с залоговым имуществом, сотрудники кредитного подразделения и независимые оценщики.

Оценка обеспечения проводится: предварительно (для определения возможности принятия предлагаемого клиентом имущества в качестве залогового обеспечения по рассматриваемой ссуде) и в течение действия кредитного договора.

Периодичность мониторинга заложенного имущества определяется требованиями нормативных актов Банка России, условиями предоставления кредитных продуктов, видом имущества и уровнем риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств, что приводит к снижению рыночной стоимости предмета залога либо к потере предметом залога своей ликвидности в течение действия договора залога.

В течение действия кредитного договора плановый мониторинг заложенного имущества проводится с периодичностью – не реже, чем один раз в год. Однако для отдельных видов заложенного имущества, например, таких, как товарно-материальные ценности и т.п., товарный автотранспорт и спецтехника, сельскохозяйственные животные (молодняк) – не реже, чем один раз в полгода (совместно с осмотром бизнеса клиента).

Внеплановый мониторинг проводится с целью оперативного подтверждения наличия, состояния, условий хранения/эксплуатации заложенного имущества. В обязательном порядке внеплановый мониторинг проводится при наличии информации о следующих событиях: изменение состава, структуры и количества предмета залога; нарушение условий хранения, эксплуатации или содержания имущества, угрожающее утратой или повреждением имущества; ухудшение качества или повреждение заложенного имущества, а также по другим причинам, повлекшим изменение его ликвидности; перемещение залогового обеспечения по адресу (адресам) не указанным в договоре залога; просрочка уплаты заемщиком суммы начисленных процентов и (или) основного долга сроком более максимального, установленного

действующими внутренними документами Банка; появление любой существенной негативной информации о заемщике/залогодателе.

Мониторинг не проводится по обеспечению, привлеченному по кредитам физических лиц.

Мониторинг залога I и II категории качества по всем категориям заемщиков в случае его использования в целях корректировки резерва на возможные резервы по ссудам в соответствии главой 6 Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Обеспечение, полученное по размещенным средствам

	01.01.2018	01.01.2017
Недвижимость	5 797 512	6 178 879
Имущество	2 704 183	2 683 417
Товары в обороте	1 636 134	2 262 725
Ценные бумаги	1 777 989	989 452
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 276 316	1 150 000
Итого	13 192 134	13 264 473

В отчетности Банка по состоянию на 01.01.2018 при формировании резервов на возможные потери обеспечение 1 и 2 категории не учитывалось, резерв на возможные потери в сторону уменьшения не корректировался.

В отчетности Банка по состоянию на 01.01.2017 при формировании резервов на возможные потери было учтено обеспечение 1 и 2 категории, оцененное по справедливой стоимости на 74 333 тыс. рублей. С учетом требований Положения Банка России от 26.03.04 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) резерв на возможные потери скорректирован в сторону уменьшения на 6 507 тыс. рублей.

8.9.6. Сведения об обремененных и необремененных активах

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) кредитной организации поставлен в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) кредитной организацией своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО. Отличием в учете активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним, является признание их в качестве убытков на основании профессионального суждения и решения правления Банка. За 2017 и 2016 годы ситуаций списания с баланса Банка обремененных активов, в связи с утратой прав на эти активы и полной передачей рисков по ним, не было.

Ниже приведена балансовая стоимость обремененных и необремененных активов, которая рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца четвертого квартала 2017 года. Активы представлены за вычетом резерва, накопленной амортизации.



Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость не-обремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	376 898	214 561	19 702 536	4 176 985
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4 733	-
2.1	кредитных организаций	-	-	866	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	3 867	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	118 314	88 056	5 579 343	4 176 985
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 054 394	601 388
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 054 394	601 388
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	118 314	88 056	4 524 949	3 575 597
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	114 329	84 071	4 518 001	3 568 649
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	3 985	3 985	6 948	6 948
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	112 428	-	294 290	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 905	-	1 415 642	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 919 326	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	3 375 434	-
8	Основные средства	-	-	564 519	-
9	Прочие активы	141 251	126 505	1 549 249	-

В вышеприведенной таблице в состав обремененных активов включены следующие активы:

- долговые ценные бумаги, обремененные по обязательствам перед Банком России (открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт") и по обязательствам перед ПАО «Московская биржа» (ценные бумаги, которые являются гарантийным фондом под сделки РЕПО и внесены в имущественный пул КСУ обл.);

- неснижаемый остаток на корреспондентских счетах и обеспечительный платеж в РНКО "Платежный Центр" (ООО) в соответствии с договором о спонсорстве и расчетном обслуживании в платежных системах. На 01.01.2018 балансовая стоимость данных активов составила 118 008 тыс. рублей;

- взносы в гарантийный фонд платежной системы WESTERN UNION (на 01.01.2018: 1 928 тыс. рублей);

- обязательные резервы в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка (на 01.01.2018: 129 923 тыс. рублей);

- средства кредитной организации на счетах в небанковская кредитная организация-центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), являющиеся обеспечением по сделкам на валютной секции ПАО «Московская биржа» (на 01.01.2018: 53 168 тыс. рублей).

Активами, которые доступны и используются Банком в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги. На 01.01.2018 балансовая стоимость вложений в долговые ценные бумаги составила 5 777 444 тыс. рублей. Из них балансовая стоимость обремененных активов составила 686 673 тыс. рублей. Часть данных активов обременена по обязательствам перед Банком России, а именно, это 96 285 тыс.

рублей (в Банке России открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт", договор действует в течение неопределенного срока). Активы по балансовой стоимости 590 388 тыс. рублей обременены по обязательствам перед ПАО «Московская биржа». В том числе:

- активы по балансовой стоимости 43 166 тыс. рублей являются гарантийным фондом под сделки РЕПО, срок обременения ограничивается необходимостью заключать сделки РЕПО. Банк может в любой момент вывести данные ценные бумаги из обременения или заменить на другие);

- активы по балансовой стоимости 547 222 тыс. рублей внесены в имущественный пул КСУ обл. Данные активы внесены в имущественный пул КСУ обл. с целью заключения сделок прямого РЕПО с КСУ. Срок обременения активов в имущественном пуле КСУ обл. ограничивается сроком заключения сделок прямого РЕПО с КСУ в соответствующей сумме. На 01.01.2018 была заключена сделка прямого РЕПО с КСУ на сумму 50 000 тыс. рублей со сроком погашения 10.01.2018.

Балансовая стоимость необремененных долговых ценных бумаг на 01.01.2018 составила 5 090 771 тыс. рублей, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России – 4 031 404 тыс. рублей. Банк стремится осуществлять вложения в ликвидные долговые ценные бумаги, которые могут быть использованы в качестве обеспечения для привлечения средств, в том числе от Банка России.

8.9.7. Информация по кредитному риску контрагента

Банк совершает сделки «своп» с датой расчетов по ним на следующий рабочий день после заключения сделки. В соответствии с видами производных финансовых инструментов (ПФИ), отраженных в Указании Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» данные сделки не относятся к категории ПФИ. По таким сделкам у Банка отсутствует риск контрагента. По сделкам «своп» в соответствии с методиками, определенными внутренними нормативными документами, производится оценка способности контрагента исполнять свои обязательства по сделкам, и на объемы сделок в отношении каждого контрагента устанавливаются лимиты.

В целях ограничения риска и определения размеров резервов на возможные потери с учетом корректировки на принятое обеспечение Банк руководствуется требованиями главы 6 Положения №590-П (до вступления в силу Положения №590-П – требованиями главы 6 Положения № 254-П).

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке выделяется резерв капитала для покрытия прочих финансовых и нефинансовых рисков, к числу которых относится риск на контрагента. Указанный вид риска не относится к категории значимых для Банка. Отдельная методология для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента не применяется.

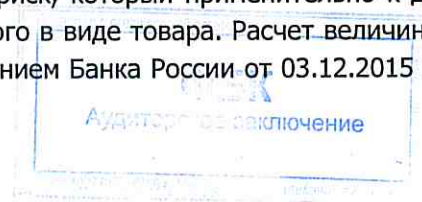
8.10. Рыночный риск

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с рыночным риском. Рыночный риск возникает при открытии позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка.

Управление рыночным риском осуществляется посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов на величину допустимых убытков, а также выдвигая требования в отношении установления маржи.

Величина рыночного риска по торгуемым инструментам, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Главы 2 Инструкции № 180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В составе рыночного риска учитывается товарный риск, который применительно к деятельности Банка может реализоваться в отношении залога, полученного в виде товара. Расчет величины товарного риска осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О



порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Более сложные процедуры по управлению товарным риском в Банке не проводятся ввиду незначительности влияния указанного вида риска на финансовый результат Банка. Реализация товарного риска не окажет существенного негативного влияния на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. При оценке отдельных видов рисков на предмет значимости товарный риск признан незначимым.

В общей сложности рыночный риск включает в себя такие виды рисков, как процентный, фондовый, валютный, товарный.

Информация о размере рыночного риска представлена в Подразделе 2.4. Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Состав финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск:

	01.01.2018	01.01.2017
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 609 682	4 502 018
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 621 982	3 136 758
имеющиеся в наличии для продажи	987 700	1 365 260
Долевые ценные бумаги	3 662	3 261
Итого финансовые активы, участвующие в расчете рыночного риска	5 613 344	4 505 279

Подробная информация о структуре финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск, представлена в пп. 3.2, 3.3.

В соответствии с Учетной политикой Банка, Положением Банка России от 20 марта 2006 года N283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положением N2590-П все ценные бумаги, относящиеся к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости и резервированию не подлежат.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации рыночного риска, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

Основные объекты рыночного риска – ценные бумаги торгового портфеля (подвержены влиянию процентного и фондового рисков) и требования и обязательства в иностранных валютах (подвержены влиянию валютного риска).

Процентный риск

Ценные бумаги торгового портфеля, подверженные процентному риску, – облигации.

Банк использует консервативный подход при управлении портфелем ценных бумаг. Инвестиционная деятельность направлена преимущественно на приобретение ценных бумаг с фиксированной доходностью, высокой степенью надежности и ликвидности.

Далее представлен анализ чувствительности балансовой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению процентных ставок по активам, входящим в расчет рыночного риска, в соответствии с Инструкцией 180-И. Анализ чувствительности проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на рынках финансовых инструментов с учетом событий, имевших место в российской экономике в последние годы:



	01.01.2018		01.01.2017	
	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложе- ния	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	462 198	448 775	313 676	360 161
20% рост котировок долговых ценных бумаг	924 396	897 549	627 352	720 323
40% рост котировок долговых ценных бумаг	1 848 793	1 795 098	1 254 703	1 440 646
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(462 198)	(448 775)	(313 676)	(360 161)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	(924 396)	(897 549)	(627 352)	(720 323)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	(1 848 793)	(1 795 098)	(1 254 703)	(1 440 646)

Фондовый риск

Банк сдержанно относится к операциям с акциями, производными финансовыми инструментами, базовым активом по которым являются долевые ценные бумаги. Сумма вложений в акции российских компаний незначительная.

Далее представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала к фондовому риску.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Собствен- ные сред- ства	Балансовая прибыль до налогообложе- ния	Собствен- ные сред- ства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	366	293	326	261
20% рост котировок долевых ценных бумаг	732	586	652	522
40% рост котировок долевых ценных бумаг	1 465	1 172	1 304	1 044
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(366)	(293)	(326)	(261)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(732)	(586)	(652)	(522)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(1 465)	(1 172)	(1 304)	(1 044)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Он также включает в себя риск того, что заемщики, имеющие доходы в иностранной валюте, подвергнутся неблагоприятному влиянию изменений обменных курсов, что может повлиять на их платежеспособность. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой деноминированы данный актив или обязательство.

Основной процедурой выявления факторов возникновения валютного риска как по отдельным операциям и сделкам, так и по отдельным направлениям деятельности является мониторинг курсов валют, цен на срочные валютные инструменты.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика и система контроля ОВП (открытой валютной позиции). Банк ежедневно производит оценку и мониторинг ОВП, осуществляет ее прогноз и регулирование.

Единая курсовая политика проводится в отношении назначения курсов по операциям клиентской конвертации, курсов наличного обмена валюты в кассах дополнительных офисов и кассах вне кассового узла, курсов конвертации при расчетах по пластиковым картам. Ежедневно рассчитывается финансовый результат по операциям с иностранными валютами, что позволяет контролировать адекватность проведения курсовой политики уполномоченными подразделениями Банка.

Система контроля ОВП включает в себя установление и контроль следующих параметров:

- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы);
- лимиты на размер ОВП, предел которой для банков согласно требованиям Банка России, составляет 10% от собственных средств (капитала). Банк проводит консервативную политику в отношении ОВП, держит ОВП в пределах 2% от собственных средств (капитала). Соблюдение лимитов на ОВП

контролируется ежедневно. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения уполномоченного органа Банка. На практике Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

Операции с иностранной валютой на межбанковском рынке проводятся в основном в целях удовлетворения потребностей клиентов при проведении валютно-обменных и безналичных конверсионных операций. При совершении собственных операций с иностранной валютой Банк придерживается политики минимизации валютного риска: не практикует спекулятивный режим торговли и своевременно регулирует ОВП.

Размер открытой валютной позиции Банка:

01.01.2018

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	«спот»			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	1 473	(1 400)	73	68,8668	5 046	-
ДОЛЛАР США	10 826	(10 500)	326	57,6002	18 791	-
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	11	-	11	8,8450	97	-
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах					23 934	-

01.01.2017

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	«спот»			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	2 424	(2 400)	24	63,8111	1 550	-
ДОЛЛАР США	8 624	(8 500)	124	60,6569	7 548	-
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	(26)	29	3	8,7282	30	-
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах					9 128	-

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность балансовой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к колебанию курса рубля по отношению к основным иностранным валютам, активы и обязательства в которых имеются у Банка, к доллару США и Евро, в диапазоне 10% (увеличение или уменьшение), в диапазоне 20% (увеличение или уменьшение) и в диапазоне 40% (увеличение или уменьшение), в то время как все остальные показатели остаются неизменными. Колебания в диапазоне 10% чувствительности являются наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на валютных рынках, который основан на реальных событиях, имевших место в российской экономике последних лет. Анализ чувствительности, указанный ниже, включает в себя только анализ открытых валютных позиций Банка на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазонах 10%, 20%, 40%.



	01.01.2018		01.01.2017	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	1 879	1 503	755	604
Укрепление доллара США на 20%	3 758	3 007	1 510	1 208
Укрепление доллара США на 40%	7 516	6 013	3 019	2 415
Ослабление доллара США на 10%	(1 879)	(1 503)	(755)	(604)
Ослабление доллара США на 20%	(3 758)	(3 007)	(1 510)	(1 208)
Ослабление доллара США на 40%	(7 516)	(6 013)	(3 019)	(2 415)
Укрепление евро на 10%	505	404	155	124
Укрепление евро на 20%	1 009	807	310	248
Укрепление евро на 40%	2 019	1 615	620	496
Ослабление евро на 10%	(505)	(404)	(155)	(124)
Ослабление евро на 20%	(1 009)	(807)	(310)	(248)
Ослабление евро на 40%	(2 019)	(1 615)	(620)	(496)

Банк для анализа чувствительности, отражающей взаимосвязь между факторами рыночного риска, дополнительно использует такие методы измерения, как VaR, вычисление модифицированной дюрации, сценарный анализ, которые применяются в рамках процедуры проведения стресс-тестирования. Объектами тестирования выступают: долевые и долговые ценные бумаги торгового портфеля, открытая валютная позиция (придерживаясь консервативной политики минимизации валютного риска, Банк держит минимальные ОВП; в рамках стресс-тестирования анализируется ОВП, образуемая вследствие неисполнения контрагентами обязательств по второй (обратной) части сделок валютных свопов типа «buy and sell swap»), – на которые воздействуют составляющие рыночного риска: фондовый, процентный и валютный.

Фактором фондового риска является неблагоприятное изменение рыночных цен (курсов, котировок, индексов). Фактором процентного риска является неблагоприятное изменение рыночных процентных ставок. Фактором валютного риска является неблагоприятное изменение обменных курсов иностранных валют относительно рубля.

Оценка воздействия факторов каждого вида риска на финансовый результат и капитал Банка производится на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал).

Параметры сценариев стресс-тестирования разрабатываются на основе исторических, а также гипотетических событий. Обновление параметров сценариев осуществляется, по меньшей мере, в зависимости от изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля Банка, но не реже 1 раза в год.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 потенциальные потери от реализации всех факторов рыночного риска, рассчитанные с применением VaR-метода, модифицированной дюрации и сценарного анализа, в разрезе объектов могли оказать следующую нагрузку на финансовый результат и капитал Банка:

Сценарий	Объект риска	Потенциальное влияние на финансовый результат и капитал Банка, тыс. руб.
на 01.01.2018		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	280 440
	открытая валютная позиция	0
	итого:	280 440
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	816 797
	открытая валютная позиция	3 447
	итого:	820 244
на 01.01.2017		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	169 533
	открытая валютная позиция	0
	итого:	169 533
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	518 563
	открытая валютная позиция	2 869
	итого:	521 432



8.11. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк на постоянной основе управляет операционным риском. Основными способами измерения операционного риска являются выявление событий операционного риска и оценка индикаторов (формируется база данных событий и индикаторов операционного риска, а также потерь от реализации операционного риска). Снижение операционных потерь осуществляется посредством: совершенствования бизнес-процессов (технологий, стандартов, процедур, регламентов и т.д.); построения эффективной организационной структуры Банка; развития мотивации персонала; создания культуры операционного контроля.

Величина операционного риска, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Главы 2 Инструкции № 180-И и в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Информация о размере операционного риска представлена в Подразделе 2.3. Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска на 01.01.2018 составила 3 028 975 тыс. рублей (на 01.01.2017: 2 567 813 тыс. рублей).

Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, на 01.01.2018 составила 4 846 354 тыс. рублей (на 01.01.2017: 4 108 507 тыс. рублей), в том числе величина чистых процентных доходов на 01.01.2018 составила 3 098 156 тыс. рублей (на 01.01.2017: 2 670 730 тыс. рублей), чистых непроцентных доходов на 01.01.2018 составила 1 748 198 тыс. рублей (на 01.01.2017: 1 437 777 тыс. рублей).

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации операционного риска, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

8.12. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

В 2017 году инвестиции Банка в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, были представлены вложениями в уставные капиталы ООО «Хлынов-Инвест» и ООО «Лизинг-Хлынов». В декабре 2017 года Банк продал свои доли в обеих указанных организациях.

Прочие вложения в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, у Банка отсутствуют.

Таким образом, риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель Банка, по состоянию на 01.01.2018 отсутствует.

За 2017 год и 2016 год Банк не имел каких-либо доходов или расходов от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, а также не получал дивидендов от этих инвестиций.



8.13. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых инструментов.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения — несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки — несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Указанные колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или вызвать убытки. Значительная часть активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки.

Выявление процентного риска Банком предполагает мониторинг денежно-кредитной политики Банка России, уровня действующей ключевой ставки, уровня инфляции, информации о максимальных процентных ставках 10 крупнейших кредитных организаций, привлекающих наибольший объем денежных средств, процентных ставок на рынке региона по всем операциям и видам деятельности.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется на ежемесячной основе.

Основными методами оценки и мониторинга процентного риска являются:

- определение размера процентной маржи (спрэда), расчет и оценка текущего и достаточного спреда (спред понимается как разница между средними процентными ставками по активам и по пассивам);
- определение разрыва (GAP) между активами и пассивами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок, и оценка чувствительности к изменению процентных ставок. В целях мониторинга уровня процентного риска, возникающего вследствие несбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам, используются данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» для оценки величины GAP в разрезе временных интервалов и коэффициента разрыва в пределах года. В рамках методологии составления формы отчетности 0409127 могут приниматься отдельные допущения, полный перечень которых по состоянию на каждую отчетную дату отражается в «Профессиональном суждении по составлению отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (например, к некоторым из таких допущений могут относиться следующие: средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях–корреспондентах, а также средства на корреспондентских счетах кредитных организаций–респондентов, открытых в кредитной организации–корреспонденте, по которым производится начисление процентов, относятся к чувствительным к изменению процентной ставки и отражаются во временном интервале «До 30 дней» отчета без наращивания процентов; к чувствительным к процентной ставке ссудам, выданным кредитным организациям, относятся межбанковские кредиты и учтенные векселя; межбанковские кредиты отражаются по временным интервалам, при этом остаток долга отражается в интервале, соответствующем дате окончания договора, и наращиваются проценты до этой даты; учтенные векселя отражаются в интервале, соответствующем дате предъявления векселя по номинальной стоимости).

Ежемесячно в рамках оценки процентного риска банковской книги оценивается результат стресс-теста на рост/снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Управление процентным риском Банка построено на основе единой политики установления процентных ставок, оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска, соблюдения лимитов на активные операции, контроля величины достаточного процентного спреда и GAP.

Совмещая данные о средневзвешенных ставках по привлеченным и размещенным средствам с анализом GAP-разрывов и анализом рыночной конъюнктуры, Банк определяет участки наибольшей уязвимости для процентных рисков и применяет методы их предотвращения, в т.ч. определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

В таблицах ниже представлен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости за минусом резервов на возможные потери, сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Анализ подготовлен по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

на 01.01.2018					
	До востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	54 187	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 699 444	1 146 459	1 698 859	4 262 483	4 760 094
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 290	33 824	19 577	69 493	57 699
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 336	46 463	681	4 609	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	1 768 257	1 226 746	1 719 117	4 336 585	4 817 793
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 061 584	1 887 967	2 096 546	4 399 095	1 720 624
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 950 624	1 637 407	2 055 618	4 391 596	1 719 169
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	982	1 148	2 102	242	2 292
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого процентных пассивов	4 062 566	1 889 115	2 098 648	4 399 337	1 722 916
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0.44	0.50	0.59	0.73	



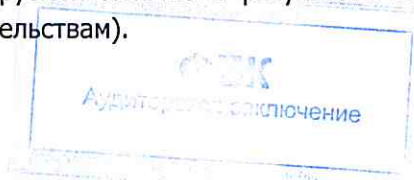
на 01.01.2017

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	17 632	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 686 858	1 482 175	2 396 334	3 213 057	3 544 610
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финан- совые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 741	28 732	92 947	201 057	165 122
Основные средства, нематериальные активы и ма- териальные запасы	148	296	444	17 826	-
Долгосрочные активы, предназначенные для про- дажи	87	96	143	6 515	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	1 706 466	1 511 299	2 489 868	3 438 455	3 709 732
Кредиты, депозиты и прочие средства Централь- ного банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	20 653	76 129	29 156	33 873	136 170
Средства клиентов, не являющихся кредитными ор- ганизациями	3 061 264	2 402 336	2 546 002	3 345 614	1 040 762
Вклады (средства) физических лиц и индивидуаль- ных предпринимателей	2 206 332	2 287 344	2 513 359	3 331 582	1 036 260
Финансовые обязательства, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 179	5 252	368	413	3 049
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого процентных пассивов	3 083 096	2 483 717	2 575 526	3 379 900	1 179 981
Коэффициент разрыва (совокупный относи- тельный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0.55	0.58	0.70	0.79	

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала 01.01.2018	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2017
Российский рубль		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(142 094)	(101 247)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	142 094	101 247
Доллар США		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(8 004)	(6 477)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	8 004	6 477
ЕВРО		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(1 284)	(1 963)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	1 284	1 963
Китайский юань		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	359	337
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(359)	(337)

Если бы на 01.01.2018 финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль за 2017 год составила бы на 151 024 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (за 2016: на 109 350 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).



8.14. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Полное совпадение требований и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Выделяются следующие факторы возникновения риска ликвидности:

- структурные – связаны с фактической структурой требований и обязательств в разрезе сумм и сроков, при которой в отдельном временном интервале сумма исходящих платежей превышает сумму входящих (дефицит ликвидности);
- вероятностные – связаны с осуществлением неблагоприятных вероятностных или случайных событий, негативно изменивших структуру платежных потоков в день платежей в сторону возникновения/увеличения дефицита ликвидности.

В части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию задействованы органы управления, структурные подразделения и должностные лица Банка, в т.ч.: совет директоров и правление (включая заместителя председателя правления, курирующего вопросы управления ликвидностью), комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), большой кредитный комитет (БКК), казначейство, отдел по управлению рисками управления рисков и финансового анализа, планово-экономический отдел, отдел кассовых операций, службы внутреннего аудита и контроля, а также прочие подразделения, осуществляющие операции, влияющие на платежную позицию Банка, и реализующие мероприятия по восстановлению ликвидности в случаях возникновения непредвиденных обстоятельств.

Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению риском ликвидности между органами управления Банка, в т.ч. комитетами, и подразделениями. Подразделения преимущественно уполномочены осуществлять на регулярной основе: измерение ликвидной позиции Банка и ее прогноз, расчет резервов ликвидности, осуществлять анализ и мониторинг риска ликвидности, вносить предложения и рекомендации, касающиеся вопросов ликвидности, осуществлять управление ликвидной позицией. В полномочия КУАП в основном входят: формирование оптимальной структуры баланса Банка, определение политики в части управления ликвидностью, контроль состояния ликвидности, установление предельных значений показателей ликвидности и контроль их выполнения, участие в подготовке и реализации плана действий, направленных на восстановление ликвидности в кризисной ситуации. Полномочия БКК в части управления риском ликвидности сосредоточены: на определении оптимальных условий кредитования, обеспечивающих эффективное использование ресурсов, определении перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться и принятии мер по досрочному возврату кредитов в условиях дефицита ликвидности.

Функции казначейства и функции управления риском ликвидности разделены между соответствующими подразделениями Банка, при этом с целью минимизации риска ликвидности в процесс управления ликвидностью вовлечены прочие подразделения Банка, которые прямо либо косвенно могут оказать влияние на платежную позицию Банка. Взаимодействие подразделений, вовлеченных в процесс управления ликвидностью, осуществляется на регулярной основе, заключается в обмене информацией для оценки риска ликвидности, подготовке рекомендаций по его управлению и непосредственном управлении. Управление ликвидностью контролируется КУАП.

Политика в области управления риском ликвидности строится на следующих принципах:

- управление ликвидностью осуществляет ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;



- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

При управлении риском ликвидности Банк руководствуется политикой поддержания резерва ликвидности, необходимого для покрытия возможного дефицита платежной позиции. С учетом размеров резервов ликвидности Банк определяет предельные значения показателей ликвидности и выстраивает оптимальную структуру требований и обязательств. На ежедневной основе рассчитываются резервы ликвидности для управления текущей платежной позицией. Для определения платежной позиции в перспективе резервы ликвидности пересчитываются ежемесячно. Одновременно определяется величина потребности Банка в резервах ликвидности.

Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Методология измерения ликвидной позиции Банка основывается на рекомендациях Банка России, изложенных в письме от 27.07.2000 №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей осуществляется в разрезе сроков и видов валют. В каждом интервальном сроке рассчитывается величина разрыва. Разрывы рассчитываются как нарастающим итогом, так и без наращения. Дополнительно для оценки риска ликвидности Банком предусмотрен расчет разрывов и совокупной его величины с учетом стрессовых сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения потоков платежей в сторону, ухудшающую ликвидность Банка. Величина разрывов рассчитывается как в абсолютном выражении, так и в относительном. Значения разрывов сопоставляются с их предельными значениями. Для определения приемлемых уровней разрывов рассчитываются резервы ликвидности.

В таблицах ниже приведены значения разрывов, рассчитанных в управленческих целях нарастающим итогом в рублях и рублевом эквиваленте иностранных валют, а также резервов ликвидности по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017:

на 01.01.2018			
	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	-432 345	144 541	-2 112 432
Коэффициент разрыва	-0,09	0,02	-0,14
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	2 985 782	3 527 919	1 023 673
Коэффициент разрыва	0,60	0,53	0,07
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 679 657	2 221 794	214 822
Коэффициент разрыва	0,34	0,33	0,01
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	-61 842	1 117 300	-779 088
Коэффициент разрыва	-0,01	0,17	-0,05
Величина резервов ликвидности	4 881 811	7 060 300	7 207 037
при дефиците ликвидности	0,98	1,06	0,47
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

*Отрицательное значение свидетельствует о дефиците ликвидности, положительное – об избытке.



на 01.01.2017			
	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	128 393	189 967	-1 302 800
Коэффициент разрыва	0,03	0,03	-0,09
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	2 969 066	2 963 378	1 191 465
Коэффициент разрыва	0,70	0,52	0,08
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 939 023	1 933 334	453 139
Коэффициент разрыва	0,46	0,34	0,03
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	565 631	920 183	-178 556
Коэффициент разрыва	0,13	0,16	-0,01
Величина резервов ликвидности	4 737 965	6 422 733	6 487 573
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	1,12	1,12	0,46
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

*Отрицательное значение свидетельствует о дефиците ликвидности, положительное – об избытке.



В таблицах ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения):

на 01.01.2018

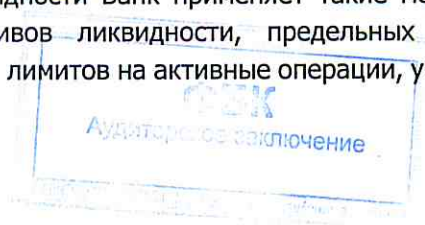
	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 ме- сяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Неопреде- ленный срок	Итого
Денежные средства	828 872	-	-	-	-	-	828 872
Средства в Центральном банке РФ	327 197	-	-	-	-	129 923	457 120
Средства в кредитных орга- низациях	628 560	-	-	-	-	-	628 560
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой сто- имости через прибыль или убыток	4 625 644	-	-	-	-	-	4 625 644
Чистая ссудная задолжен- ность	2 211 938	808 230	1 200 194	3 779 249	4 255 448	9 263	12 264 322
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в нали- чии для продажи	987 700	-	-	-	-	-	987 700
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до по- гашения	-	20 518	10 461	53 801	82 982	-	167 762
Требование по текущему налогу на прибыль	-	2366	-	-	-	-	2366
Основные средства, немате- риальные активы и матери- альные запасы	-	-	-	-	-	616 014	616 014
Долгосрочные активы, пред- назначенные для продажи	24	57 225	3 015	41 000	-	-	101 264
Прочие активы	160 762	7 571	744	972	297	4 175	174 521
Итого активов	9 770 697	895 910	1 214 414	3 875 022	4 338 727	759 375	20 854 145
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных органи- заций	50 000	-	-	-	-	-	50 000
Средства клиентов, не явля- ющихся кредитными органи- зациями	7 637 612	1 734 402	2 010 097	4 239 361	1 688 878	-	17 310 350
Выпущенные долговые обя- зательства	1 145	1 148	2 080	242	2 306	-	6 921
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	18 661	-	-	-	-	18 661
Отложенное налоговое обя- зательство	-	-	-	-	-	31 293	31 293
Прочие обязательства	57 454	24 113	1 536	2 002	22 981	-	108 086
Резервы на возможные по- тери по условным обязатель- ствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	113 251	-	-	-	-	-	113 251
Итого обязательств	7 859 462	1 778 324	2 013 713	4 241 605	1 714 165	31 293	17 638 562
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 784 570	-	-	-	-	-	3 784 570
Выданные кредитной органи- зацией гарантии и поручи- тельства	224 852	280 265	68 191	111 707	549 054	-	1 234 069
Итого внебалансовых обязательств	4 009 422	280 265	68 191	111 707	549 054	-	5 018 639
Чистая балансовая позиция	1 911 235	(882 414)	(799 299)	(366 583)	2 624 562	728 082	3 215 583
Совокупный разрыв балансовой позиции	1 911 235	1 028 821	229 522	(137 061)	2 487 501	3 215 583	



на 01.01.2017

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 ме- сяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Неопреде- ленный срок	Итого
Денежные средства	695 233	-	-	-	-	-	695 233
Средства в Центральном банке РФ	463 299	-	-	-	-	113 871	577 170
Средства в кредитных орга- низациях	636 476	-	-	-	-	-	636 476
Финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 140 019	-	-	-	-	-	3 140 019
Чистая ссудная задолжен- ность	1 851 452	1 108 511	2 268 339	2 747 076	2 753 275	13 621	10 742 274
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 365 360	-	-	-	-	-	1 365 360
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	111 673	65 381	268 801	-	445 855
Требование по текущему налогу на прибыль	-	1 897	-	-	-	-	1 897
Основные средства, нема- териальные активы и мате- риальные запасы	-	-	-	-	-	571 756	571 756
Долгосрочные активы, предназначенные для про- дажи	3 142	271	157	39 465	11 941	-	54 976
Прочие активы	133 399	3 084	1 231	858	193	4 360	143 125
Итого активов	8 288 380	1 113 763	2 381 400	2 852 780	3 034 810	703 608	18 374 141
Кредиты, депозиты и про- чие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных орга- низаций	20 693	72 081	26 662	27 134	118 750	-	265 320
Средства клиентов, не яв- ляющихся кредитными ор- ганизациями	6 296 697	2 230 771	2 462 116	3 220 021	1 017 463	-	15 227 068
Выпущенные долговые обя- зательства	1 659	5 250	367	413	2 943	-	10 632
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	23 588	23 588
Прочие обязательства	40 226	21 391	2 734	3 801	15 101	-	83 253
Резервы на возможные по- тери по условным обяза- тельствам кредитного ха- рактера, прочим возмож- ным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	111 620	-	-	-	-	-	111 620
Итого обязательств	6 470 895	2 329 493	2 491 879	3 251 369	1 154 257	23 588	15 721 481
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 010 494	-	-	-	-	-	3 010 494
Выданные кредитной орга- низацией гарантии и пору- чительства	133 841	627 316	61 967	172 852	331 191	-	1 327 167
Итого внебалансовых обязательств	3 144 335	627 316	61 967	172 852	331 191	-	4 337 661
Чистая балансовая позиция	1 817 485	(1 215 730)	(110 479)	(398 589)	1 879 953	680 020	2 652 660
Совокупный разрыв балансовой позиции	1 817 485	601 755	491 276	92 687	1 972 640	2 652 660	

В качестве основных методов снижения риска ликвидности Банк применяет такие методы, как установление диапазонов уровней обязательных нормативов ликвидности, предельных значений коэффициентов разрывов (ГЭП), установление лимитов кассы, лимитов на активные операции, управление



риском концентрации ресурсной базы, поддержание резервов ликвидности, управление среднеарифметическим остатком на корреспондентском счете в подразделении Банка России в целях поддержания усредненной величины обязательных резервов.

Дополнительно Банк формирует резерв по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности в стрессовых условиях. Для этого в отношении риска ликвидности проводится стресс-тестирование. Объектом риска выступают входящие и исходящие потоки платежей Банка, распределенные по срокам их осуществления. Стресс-тестирование основывается на оценке разрывов (ГЭП) в объемно-временной структуре требований и обязательств. Нагрузка на финансовый результат и капитал Банка рассчитывается как сумма расходов от мероприятий по уменьшению ГЭП. Стресс-тестирование проводится по нескольким видам сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения в объемно-временной структуре входящих и исходящих потоков платежей в степени вариаций от умеренной до критической. В обязательном порядке учитываются сценарии невозврата части размещенных средств и оттока части ресурсов. Результат стресс-тестирования по сценарию, максимально приближенному к реалистичному, используется в качестве величины резерва по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности. Исходя из результатов всех сценариев стресс-тестирования производится общая оценка подверженности Банка риску ликвидности, выявляются факторы, несущую наибольшую угрозу, и направления, подверженные риску ликвидности в большей степени.

При управлении риском фондирования в части риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, Банк в отношении таких активов применяет коэффициент дисконтирования на снижение их стоимости, соответствующий определенному стрессовому сценарию.

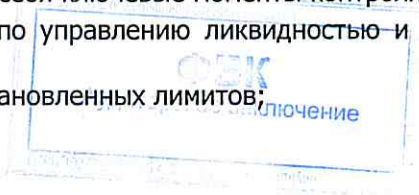
В случаях чрезвычайных ситуаций Банком разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности, в соответствии с которым проводится мониторинг состояния ликвидности Банка, анализ «пиковой» ситуации и мероприятия по ее устранению, а также мероприятия по отмене «режима возникновения непредвиденных ситуаций». Банк контролирует динамику средств клиентов, значения нормативов ликвидности, остаток на корреспондентском счете в Банке России. При достижении сигнальных уровней контролируемых показателей анализируются причины указанных событий, и дается заключение о возникновении/не возникновении «пиковой» ситуации. Мероприятия по устранению «пиковой» ситуации включают в себя действия по устранению паники вкладчиков и оттока средств со счетов юридических лиц, по работе на рынке межбанковского кредитования и с корреспондентским счетом в Банке России, по реструктуризации активов, по восстановлению ликвидности при приближении показателей ликвидности к критическим значениям.

План действий, направленный на восстановление ликвидности, в случаях чрезвычайных ситуаций предусматривает ежедневный мониторинг событий, мгновенное управление неблагоприятными явлениями в ликвидности и реализуется в случае наступления данных событий. Стресс-тестирование позволяет спрогнозировать возможные проявления риска ликвидности в перспективе, выявить факторы риска, определить величину потенциальных потерь. Параметры сценариев плана и стресс-тестирования различны и отвечают требованиям применения.

По риску ликвидности на ежемесячной основе готовятся отчеты, содержащие: коэффициентный анализ ликвидности, анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности и резервов ликвидности, результаты мониторинга соблюдения индикативных уровней и их сигнальных значений по риску концентрации ресурсной базы. С целью прогнозирования потоков денежных средств на ежедневной основе формируется ежедневный прогноз по управлению мгновенной ликвидностью, на еженедельной основе формируется платежный календарь (прогноз движения денежных средств), на ежемесячной основе (а также на любую необходимую дату) формируется баланс ликвидности, содержащий сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения. Кроме того, Банк формирует отчетность по форме и в сроки, соответствующие требованиям Указания Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам и включает в себя ключевые моменты контроля:

- соблюдения установленных в Банке процедур по управлению ликвидностью и выполнения рекомендаций по результатам проверок;
- привлечения и размещения средств в рамках установленных лимитов.



- изменений в балансе;
- уровня риска ликвидности;
- значений обязательных нормативов ликвидности.

Осуществляют контроль: ответственные исполнители, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, органы управления Банка, службы внутреннего контроля и аудита Банка.

8.15. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом – неотъемлемая часть системы принятия управленческих решений в Банке, предполагающая планирование величины капитала Банка с учетом роста объема балансовых и забалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала, с целью достижения установленных Банком параметров.

Цели управления капиталом:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- обеспечение реализации стратегии развития Банка, утвержденной советом директоров Банка;
- обеспечение адекватности размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- определение риск-аппетита, целевой (ожидаемой) структуры значимых для Банка рисков и их целевых (максимальных) уровней;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала, регулируемые Инструкцией №139-И (с момента вступления в силу Инструкции №180-И)), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе (на начало каждого рабочего дня) с помощью регулярных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В течение 2016 и 2017 годов и всего периода деятельности Банк соблюдал все требования к уровню капитала, а также требования к обязательным нормативам, установленные Инструкцией № 139-И (с момента вступления в силу - Инструкцией №180-И).

С целью обеспечения необходимого уровня достаточности капитала, позволяющего Банку поддерживать функционирование в стрессовой ситуации, в Банке имеется система стресс-тестирования, которая пересматривается и актуализируется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рисков портфеля Банка, но не реже одного раза в год, и которая служит основой для подготовки планов восстановления финансовой устойчивости в соответствии с письмом Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

С целью создания условий по соответствию размера своего суммарного капитала уровню всех принятых и потенциальных рисков к 1 января 2017 года Банк разработал и внедрил внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые соответствуют требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В рамках ВПОДК Банк использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска. ВПОДК внедрены в процессы деятельности Банка, в том числе на этапах стратегического планирования.

Исходя из целей, установленных в стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса, а также с учетом фазы цикла деловой активности и прогнозных изменений требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива Н1.0 Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять на себя – склонность к риску, которая, в свою очередь, определяется в виде совокупности качественных и количественных показателей. Ключевым показателем склонности к риску является предельный уровень достаточности капитала Банка

для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит. Банк устанавливает такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков, присущих деятельности Банка, как отнесенных, так и не отнесенных к категории значимых.

Банк придерживается такой склонности к риску, которая позволит обеспечить устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

9. Информация о сделках об уступке прав требований

9.1. Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований, в разрезе видов активов

В рамках своей деятельности Банк осуществляет сделки по уступке прав требований в следующих случаях:

- при рефинансировании ипотечных жилищных кредитов (прав требования по ипотечным жилищным кредитам);
- при передаче права требования третьей стороне («цеденту»), по кредитным договорам, задолженность по которым является проблемной к взысканию, в т.ч. по договорам, учтенным как на балансовых счетах, так и на внебалансовых счетах.

9.1.1. Рефинансирование ипотечных жилищных кредитов.

В данном случае на рынке ипотечного кредитования Банк выступает в качестве первичного кредитора. Банк выдает ипотечные кредиты в соответствии с имеющимися стандартами, установленными Агентством по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)³.

С 4 квартала 2016 года Банк также выдает ипотечные кредиты, соответствующие собственным параметрам финансовых продуктов Банка, которые не рефинансируются в АИЖК.

В 2016 году Банк на основании заключенных договоров между Банком и операторами АИЖК осуществлял рефинансирование ипотечных кредитов, выданных Банком.

Операторами АИЖК, с которыми работал Банк в 2016 и в 2015 годах являлись:

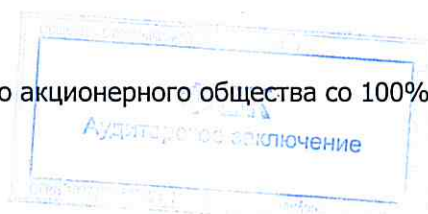
- ООО «Региональное инвестиционное агентство»
- ОАО «Кировская региональная ипотечная корпорация».

Кроме того, во 2 кв. 2016 года Банк в рамках договора купли-продажи закладных с отсрочкой поставки сотрудничал с ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

Указанные организации не являются аффилированными с Банком лицами.

Со 2 кв. 2016 года Банк сам стал оператором АИЖК, заключив с АО «АИЖК» договор купли-продажи закладных с отсрочкой поставки, и самостоятельно осуществляет рефинансирование выданных ипотечных кредитов.

³ АИЖК – федеральное агентство, созданное в форме открытого акционерного общества со 100% государственным капиталом.



9.1.2. Передача права требования третьей стороне («цеденту»), по кредитным договорам, задолженность по которым является проблемной к взысканию, в т.ч. по договорам, учтенным как на балансовых счетах, так и на внебалансовых счетах.

За 2017 год договоры цессии были заключены с 9 дебиторами, не являющимися аффилированными с Банком лицами.

На 01.01.2018 задолженность по договорам цессии имеется перед Банком у следующих дебиторов:
- ООО «Хлынов-Инвест».

Доля заключенных договоров цессии с ООО «Хлынов-Инвест» в общей сумме аналогичных договоров на 01.01.2018 составляет 100,00% (на 01.01.2017: 63,02%).

Кредитный риск по отчуждаемым финансовым активам, числящимся на балансе, передается в полном объеме. При этом договоры купли-продажи залладных с отсрочкой поставки предусматривают ряд условий, несоблюдение которых может повлечь возможность обратного выкупа залладных. На отчетную дату, а также на квартальные отчетные даты и в ретроспективе последнего полугодия подобных требований в отношении Банка не возникало.

Одновременно с передачей риска по отчуждаемым финансовым активам, числящимся на балансе, у Банка возникает кредитный риск в отношении нового должника, а также, в случае несвоевременного и/или не в полном объеме исполнения контрагентом его обязательств по договору уступки прав требования перед Банком, – риск ликвидности. Указанные виды рисков выявляются и оцениваются в установленном внутренними нормативными документами порядке. Прочие возможные виды рисков не оказывают существенного влияния.

По сделкам по уступке прав требований Банк осуществляет мониторинг кредитного риска. Оценка риска производится на момент появления объекта риска и фиксируется в профессиональном суждении. Мониторинг проводится на ежемесячной основе, результаты фиксируются в профессиональных суждениях и в отчете по приравненной к ссудной задолженности.

В отношении сделок по уступке прав требований Банк применяет метод снижения рисков – резервирование.

При определении размеров требований к капиталу в отношении активов Банка, возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований, числящихся на балансе, рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, не используются.

По отчуждаемым финансовым активам, которые ранее были перенесены на внебалансовые счета, какого-либо вида риска не возникает: на балансе не возникает новой дебиторской задолженности, следовательно, нет кредитного риска и риска ликвидности и нет влияния на размер требований к капиталу.

Банк не принимает на себя риски в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 года N 3309-У "О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования" ввиду отсутствия сделок, удовлетворяющих условиям данного документа.

9.2. Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) ведутся согласно Приложению 9 к Положению № 579-П.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

При уступке Банком прав требования по залладным средства в оплату залладной зачисляются в соответствии с договором уступки прав требования (договором купли-продажи залладных с отсрочкой платежа). Бухгалтерский учет осуществляется в день подписания договора купли-продажи залладных.

Операции по реализации прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества», которые открываются в разрезе каждого объекта уступки права.

Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете N 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях НДС.

9.3. Сведения о балансовой стоимости уступленных требований

В течение 2017 и 2016 годов Банк осуществил следующие объемы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов и заключения договоров цессии:

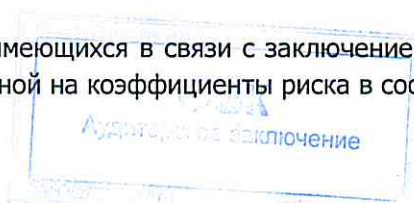
	2017	2016
Уступка прав требований, связанная с рефинансированием ипотечных кредитов	167 144	194 989
в т.ч. АО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	167 144	104 372
в т.ч. ОАО "Кировская региональная ипотечная корпорация"	-	-
в т.ч. ООО "Региональное инвестиционное агентство"	-	38 336
в т.ч. ПАО социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк"	-	52 281
в т.ч. 2 категория качества	140 417	135 011
в т.ч. 3 категория качества	25 949	57 092
в т.ч. 4 категория качества	778	2 273
в т.ч. 5 категория качества	-	613
Уступка прав требований, связанная с передачей прав требований по проблемной ссудной задолженности	34 583	97 354
в т.ч. ООО "Хлынов-Инвест"	-	996
в т.ч. ООО "ЮСБ"	-	17 228
в т.ч. прочие дебиторы	34 583	79 130
Уступка прав требований, связанная с передачей прав требований по проблемной задолженности учитываемой на внебалансовых счетах	10 633	33 730
в т.ч. ООО «Вымпел»	-	28 287
в т.ч. ООО "ЮСБ"	8 433	5 443
Кирилловых А.А.	2 200	-
ИТОГО	212 360	326 073

По сделкам рефинансирования ипотечных кредитов за 2017 и 2016 годы имел доходы и расходы от создания и восстановления резервов на возможные потери по дебиторской задолженности операторов АИЖК, с самого АИЖК и ПАО «Примсоцбанк», а также доходы от АИЖК за принятие риска раннего дефолта заемщиков и обязательств по обратному приобретению закладных, сумма дохода за 2017 год составила 1 638 тыс. рублей (2016 год: 725 тыс. рублей).

По сделкам уступки прав требований, связанных с передачей прав требований по проблемной задолженности, учитываемой на внебалансовых счетах, Банк получил доход в 2017 году в сумме 451 тыс. рублей (2016 год: 1 529 тыс. рублей).

В течение 2018 года планируется рефинансировать ипотечные жилищные кредиты, учтенные на балансе Банка на 01.01.2018, на сумму 309 млн. рублей.

Информация о балансовой стоимости требований, имеющих в связи с заключением сделок по уступке прав требований, а также об их стоимости, взвешенной на коэффициенты риска в соответствии с Инструкцией № 180-И (Инструкцией № 139-И):



На 01.01.2018

	Балансовая стоимость	Размер РВП	Стоимость, взвешенная на коэффициенты риска в соответствии с 180-И
Уступка прав требований, связанная с рефинансированием ипотечных кредитов	-	-	-
в т.ч. АО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	-	-	-
Уступка прав требований, связанная с передачей прав требований по проблемной ссудной задолженности	35 556	35 556	-
в т.ч. ООО "Хлынов-Инвест"	35 556	35 556	-
в т.ч. прочие дебиторы	-	-	-
ИТОГО	35 556	35 556	-

На 01.01.2018 требования, возникшие в связи со сделками по уступке прав требований, в том числе связанные с рефинансированием ипотечных кредитов, при расчете нормативов достаточности капитала Банка включаются в IV группу активов, определенную пунктом 2.3 Инструкции Банка России №180-И, в размере 0 тыс. рублей.

На 01.01.2017

	Балансовая стоимость	Размер РВП	Стоимость, взвешенная на коэффициенты риска в соответствии с 139-И
Уступка прав требований, связанная с рефинансированием ипотечных кредитов	-	-	-
в т.ч. АО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	-	-	-
в т.ч. ОАО "Кировская региональная ипотечная корпорация"	-	-	-
в т.ч. ООО "Региональное инвестиционное агентство"	-	-	-
в т.ч. ПАО социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк"	-	-	-
Уступка прав требований, связанная с передачей прав требований по проблемной ссудной задолженности	56 998	56 998	-
в т.ч. ООО "Хлынов-Инвест"	35 921	35 921	-
в т.ч. прочие дебиторы	21 077	21 077	-
ИТОГО	56 998	56 998	-

На 01.01.2017 требования, возникшие в связи со сделками по уступке прав требований, в том числе связанные с рефинансированием ипотечных кредитов, при расчете нормативов достаточности капитала Банка включаются в IV группу активов, определенную пунктом 2.3 Инструкции №139-И, в размере 0 тыс. рублей.



10. Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами

Информация об операциях Банка с контрагентами - нерезидентами на 01.01.2018 и 01.01.2017 представлена ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	20 308	10 461
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 427 302	798 206
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 427 302	798 206
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 179	3 962
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7	7
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 172	3 955

11. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерней компанией, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 и соответствующих доходах и расходах за 2017 год представлена ниже:

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	10 079	647 678	657 757
- в т.ч. просроченная:	-	-	-	64 154	64 154
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-	-	(205)	(135 544)	(135 749)
Средства клиентов	437	-	20 354	60 012	80 803
Гарантии выданные	-	-	-	10 000	10 000
Сумма обеспечения по кредитам	-	-	20 181	457 642	477 823

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности банка	-	21	1 550	37 523	39 094
Процентные расходы	-	-	938	4 368	5 306
Комиссионные доходы	36	8	30	885	959
Прочие доходы	-	5	2	86	93
Прочие расходы	3 611	-	376	9 823	13 810
Чистые доходы (расходы) от конверсионных операций с валютой	-	-	3	1 255	1 258



Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017 и соответствующих доходах и расходах за 2016 год представлена ниже:

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сто- роны	Итого
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	74 289	10 891	539 332	624 512
- в т.ч. просроченная:	-	74 289	-	-	74 289
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-	(74 289)	(277)	(86 100)	(160 666)
Средства клиентов	708	2 421	15 728	52 443	71 300
Гарантии выданные	-	-	-	5 000	5 000
Сумма обеспечения по кредитам	-	18 373	18 224	673 255	709 852

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сто- роны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности банка	-	12 564	1 619	45 709	59 892
Процентные расходы	-	1	1 225	1 483	2 709
Комиссионные доходы	47	13	35	2 381	2 476
Прочие доходы	-	159	7	87	253
Прочие расходы	277	-	276	7 972	8 525
Чистые доходы (расходы) от конверсионных операций с валютой	26	-	180	1 807	2 013



12. Информация о системе оплаты труда

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является совет директоров. Подготовка решений по выносимым вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции комитета по вознаграждениям совета директоров.

Численный состав комитета по вознаграждениям в составе совета директоров на 01.01.2018 составлял 3 человека: Березин А.О., председатель комитета по вознаграждениям, Филипченко А.В., заместитель председателя комитета по вознаграждениям, Штина Е.В., член комитета по вознаграждениям. Компетенция лиц, ответственных за указанные вопросы, соответствует требованиям Банка России. Деятельность комитета по вознаграждениям в 2017 году отдельно не оплачивалась.

В течение 2017 года с целью контроля выплачиваемого работникам Банка вознаграждения за отчетный период было проведено: 5 заседаний совета директоров, 5 заседаний комитета по вознаграждениям, 18 заседаний правления Банка.

Органам управления Банка были выплачены следующие денежные суммы: совету директоров Банка в размере 5 076 тыс. рублей, а также произведена оплата проезда и проживания, связанная с исполнением указанных функций, в размере 273 тыс. рублей; правлению Банка в размере 42 243 тыс. рублей, в том числе нефиксированная часть вознаграждения (премиальные выплаты) 29 190 тыс. рублей, фиксированная часть вознаграждения составила 13 053 тыс. рублей. Вознаграждение председателя правления, связанное с осуществлением функций члена совета директоров, указано в сумме совокупного размера вознаграждения, выплаченного совету директоров Банка.

ООО «ФБК» в рамках аудита за 2017 год были поведены необходимые аудиторские процедуры по оплате труда, данная проверка также покрывает требования инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция № 154-И).

Система оплаты труда и материального стимулирования работников Банка применяется во всех внутренних структурных подразделениях Банка, распространяется на членов исполнительных органов. Все нефиксированные выплаты производились с учетом риск-ориентированного подхода, не повлияли на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства Банк не имеет.

Система оплаты труда Банка выстроена с учетом риск-ориентированного подхода. Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценивает ее соответствие стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности.

К категории лиц, принимающих риски, Банк относит единоличный исполнительный орган, членов коллегиального исполнительного органа (правления) и коллегиальных органов (комитеты, принимающие решения, влекущие за собой риски).

Количество работников, осуществляющих функции принятия рисков, в 2017 году составляло 8 человек.

Основными целями системы оплаты труда, которые легли в основу ключевых показателей системы оплаты труда на 2017 год, являлись:

- достижение финансовых показателей, заложенных в стратегии Банка на 2017 год;
- обеспечение финансовой устойчивости;
- соответствие системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.



Система оплаты труда организована в соответствии с требованиями Банка России, включена в контур системы риск-менеджмента Банка и построена на механизмах, позволяющих мотивировать персонал к выполнению стратегических задач Банка.

Общий размер премиального фонда оплаты труда Банка за отчетный период зависит от достижения Банком показателей (количественных и качественных). Премия работникам Банка не начисляется в следующих случаях:

- отрицательное значение операционной прибыли Банка;
- нарушение в отчетном периоде минимально допустимых числовых значений обязательных нормативов Н1.0, Н2, Н3, максимально допустимого значения Н4, установленных Инструкцией N 180-И (данная группа показателей учитывает общий уровень принимаемого Банком кредитного риска, рыночного риска, операционного риска и риска ликвидности);
- отнесение Банка по результатам оценки экономического положения банков в соответствии с указанием Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» к следующим классификационным группам:
 - группе 4, которая характеризует Банк как кредитную организацию, нарушения в деятельности которой создают реальную угрозу интересам ее вкладчиков и кредиторов;
 - группе 5, которая характеризует Банк как кредитную организацию, состояние которой при непринятии мер органами управления и (или) акционерами (участниками) Банка приведет к прекращению деятельности Банка на рынке банковских услуг.

В отчетном периоде указанные показатели принимали приемлемые для Банка значения.

В 2017 году советом директоров были рассмотрены следующие вопросы в области системы оплаты труда и материального стимулирования работников АО КБ «Хлынов»:

- изменен состав комитета по вознаграждениям (прекращение полномочий и избрание нового члена комитета по вознаграждениям);
- утверждены показатели эффективности деятельности для ответственного сотрудника по ПОД/ФТ;
- дополнены показатели эффективности деятельности для сотрудников управления рисков и финансового анализа;
- на регулярной основе рассматриваются вопросы улучшения качества управления риском материальной мотивации персонала Банка, предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также вопросы контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами.

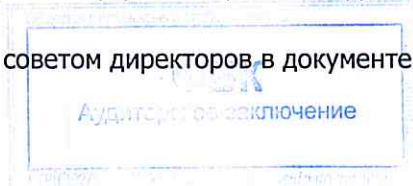
Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, построена на принципах независимости размера фонда оплаты труда данных подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок, включает показатели оценки качества выполнения возложенных на указанные подразделения и работников этих подразделений задач. Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50%.

Система оплаты труда Банка организована в соответствии с требованиями Инструкции № 154-И.

Система управления рисками и капиталом организована в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У.

Перечень рисков, признаваемых для Банка значимыми (существенными), определяется в порядке, предусмотренном Положением о политике управления рисками в АО КБ «Хлынов». Пересмотр перечня рисков, признаваемых значимыми для Банка, осуществляется управлением рисков и финансового анализа по мере необходимости (с учетом изменений внешних и/или внутренних условий функционирования Банка), но не реже, чем один раз в год.

Перечень значимых рисков ежегодно утверждается советом директоров в документе Стратегии.



Перечень сотрудников, отнесенных к категории лиц, принимающих риски, утверждается советом директоров Банка. Полномочия по вопросам порядка определения и утверждения перечня подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски, а также порядка использования процедур распределения капитала через систему лимитов по указанным подразделениям в системе мотивации делегированы правлению Банка. Полномочия по утверждению лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, делегированы председателю правления Банка.

На 2017 год советом директоров был утвержден следующий перечень значимых рисков: кредитный, рыночный (процентный и фондовый), процентный риск банковской книги, риск ликвидности.

Показатели, используемые для их учета в системе мотивации лиц, принимающих риски, отражены в Порядке расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам АО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски.

В Справочнике показателей эффективности деятельности работников и подразделений АО КБ «Хлынов» отражены показатели, влияющие на нефиксированную часть оплаты труда, подразделений, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, в том числе соблюдение лимитов капитала.

В Политике в области оплаты труда АО КБ «Хлынов» описан порядок ежегодного мониторинга системы оплаты труда, в том числе на предмет соответствия требованиям Инструкции №154-И и риск-профилю Банка.

В целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат работникам, входящим в перечень лиц, принимающих риски, используются показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка риски. К этим показателям Банк относит:

- доля кредитов низкой категории качества в портфеле (кредитный риск);
- уровень просроченной задолженности в ссудном портфеле (кредитный риск);
- достаточность процентной маржи Банка (процентный риск банковской книги);
- достаточность внутреннего капитала Банка для покрытия всех значимых рисков;
- величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (рыночный риск);
- наличие/отсутствие фактов приближения обязательных нормативов ликвидности к критическим значениям (риск ликвидности).

Тот или иной показатель применяется для оценки эффективности деятельности каждого отдельного работника, отнесенного к категории лиц, принимающих риски, в зависимости от перечня рисков, принимаемых им в процессе осуществления своей повседневной деятельности.

По результатам 2016 года подведены итоги выполненных нормативных значений данных показателей, на основании расчета ПЭД для лиц, принимающих риски, было принято решение о корректировке долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам АО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски, за 2016 год и январь-февраль 2017 года.

В соответствии с п.4.2 Порядка расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам АО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски, по трем показателям эффективности деятельности: «Доля кредитов 4-5 категории качества», «Уровень просроченной задолженности по ссудам», «Величина процентной маржи» – в отчетном периоде были нарушены нормативные значения, т.е. значения превысили максимально допустимые величины, установленные для оценки деятельности лиц, принимающих риски за указанные в предыдущем абзаце периоды.

Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки указан в таблице.

Для лиц, являющихся членами исполнительных органов, а также относящихся к иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, предусмотрены отложенные выплаты, составляющие не менее 40% от нефиксированной части оплаты труда.



Отложенные выплаты за 2017 год начислены, зарезервированы для будущих выплат с учетом уточняющих корректировок, отражены на соответствующих балансовых счетах обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, подлежат выплате после корректировки в конце отчетного периода в соответствии с представленными выше показателями.

Все произведенные выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, носили характер краткосрочных вознаграждений, были произведены работникам в виде премий с учетом достигнутых результатов работы Банка в отчетном периоде. Премияльные выплаты в виде выплат акциями и за счет иных финансовых инструментов, за отчетный период не производились, что не предусмотрено Политикой в области оплаты труда.

В отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (8 человек), были произведены выплаты, представленные далее в таблице:

Вид выплат	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
количество и общий размер выходных пособий	-	-
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием таких выплат:		
- денежные средства	19 472	8 548*
- акции или финансовые инструменты	-	-
- иные способы	-	-
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	48 935	23 355
общий размер выплат в отчетном периоде по видам выплат, с указанием форм выплат:		
- фиксированная часть	13 688	10 296
- нефиксированная часть (премии, денежными средствами)	48 935	24 605
- из них отсроченные выплаты	19 472	8 548
- корректировка вознаграждения	12 121	-
- общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения	19 472	8 548
- размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	12 121	-
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	12 121	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	12 121	-
- размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-
- общий размер выплат при увольнении	-	-

* в январе 2016 года осуществлялись нефиксированные выплаты в виде премий за декабрь 2015 года, в отношении которых не применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка в связи с вступлением в силу внутренних нормативных документов, касающихся отложенных выплат с 1 января 2016 года.

Председатель правления



И. П. Прозоров

Главный бухгалтер

С. В. Козловская

30.03.2018



100



Всего пронумеровано и сброшюровано

12 (120 страниц) листов

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания по аудиту

